

Załącznik nr 1 z 2 do Warunków
Ubezpieczenia grupowego na życie
i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem
Kapitałowym

Kod warunków: UB_OGIR130

TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

W tym okresie możesz złożyć
Deklarację zgody.
Okres subskrypcji może zostać
przedłużony, jeśli łączna wartość
opłaconych Składek Pierwszych
i pierwszych Składek Bieżących
w danym Okresie subskrypcji
będzie niższa niż minimalna
kwota 3 mln PLN. Zostaniesz
poinformowany o przedłużeniu
Okresu subskrypcji. W informacji,
którą otrzymasz zostaną
wskazane nowa Data początku
ubezpieczenia i data Ostatniego
dnia Okresu ubezpieczenia,
a także nowe daty obserwacji.

Te daty wskazują okres, w którym
maksymalnie może trwać ochrona
ubezpieczeniowa i w którym mogą
być inwestowane opłacane Składki
Pierwsze i Składki Bieżące. Okres
ten wynosi 15 lat.

Wysokość zadeklarowanej
w Deklaracji zgody Składki
Pierwszej nie może być niższa niż
określona w tym miejscu minimalna
jej wysokość.
Na podstawie zadeklarowanej
wysokości Składki Pierwszej
zostanie ustalona Wartość
nominalna inwestycji oraz
wysokość Składki Bieżącej.

Wysokość Składki Pierwszej,
Wartości nominalnej inwestycji
oraz wysokość Składki
Bieżącej zostanie potwierdzona
w Certyfikacie.

Jeśli łączna wartość opłaconych
Składek Pierwszych i pierwszych
Składek Bieżących w danym
Okresie subskrypcji będzie niższa
niż minimalna kwota wskazana
obok, Towarzystwo Ubezpieczeń
ma prawo przedłużyć Okres
subskrypcji lub go odwołać.
W przypadku odwołania Okresu
subskrypcji, nastąpi zwrot
opłaconych składek, a ochrona
ubezpieczeniowa nie rozpocznie się.

Nazwa Ubezpieczenia: Ubezpieczenie grupowe na życie i dożycie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Topaz”

Kod tabeli: T/I/EA/OGIR130/002

Ubezpieczający: Expander Advisors Sp. z o.o.

**Okres subskrypcji,
z zastrzeżeniem
możliwości jego
przedłużenia zgodnie
z § 6 ust. 1 pkt 1
Warunków Ubezpieczenia:** 01.07.2013 r. – 31.07.2013 r.

Okres ubezpieczenia:

**Data początku
ubezpieczenia,
z zastrzeżeniem
możliwości jej
zmiany w przypadku
przedłużenia Okresu
subskrypcji:** 07.08.2013 r.

**Ostatni dzień
Okresu ubezpieczenia,
z zastrzeżeniem
możliwości jego
zmiany w przypadku
przedłużenia Okresu
subskrypcji:** 06.08.2028 r.

**Minimalna wysokość
Składki Pierwszej:** Wielokrotność kwoty 10 PLN, jednak nie mniej niż 1 000 PLN

**Wiek wstępu
Ubezpieczonego,
o którym mowa w § 5 ust. 1
Warunków Ubezpieczenia:** Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 60. rok życia

**Minimalna suma
wszystkich zapłaconych
Składek Pierwszych
i pierwszych Składek
Bieżących w Okresie
subskrypcji:** 3 mln PLN

Fundusz opcyjny: UFK Open Life Opcyjny 002, kod Funduszu: FOLOC002

Fundusz depozytowy:

UFK Open Life Depozytowy 002, kod Funduszu: FOLDT002

Dni wyceny w Okresie ubezpieczenia:

- Data początku ubezpieczenia przypadająca 5. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji,
- Ostatni Dzień roboczy danego Miesiąca kalendarzowego,
- Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, a jeśli dzień ten nie jest Dniem Roboczym dla indeksu, to następny Dzień roboczy, z zachowaniem postanowień § 4 ust. 2 - 4 Regulaminu.

Dni, na które Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje ustalenia Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Przedział wartości procentowej Realokacji, o którym mowa w § 11 Regulaminu:

Od 2,50% do 4,00% Wartości nominalnej inwestycji

Daty obserwacji, o których mowa w § 3 ust. 5 Regulaminu, z zastrzeżeniem możliwości ich zmiany w przypadku przedłużenia Okresu subskrypcji zgodnie z § 6 ust. 1 pkt 1 Warunków Ubezpieczenia:

Data obserwacji t(i)	Data
1	12.08.2013 r.
2	12.02.2014 r.
3	07.02.2028 r.
4	07.08.2028 r.

Wartość wykupu:

Miesiąc polisowy albo Rok polisowy, w którym nastąpił koniec ochrony ubezpieczeniowej	% Wartości rachunku udziałów
1. Miesiąc polisowy	100
Od 2. do 12. Miesiąca polisowego	47,00
2. Rok polisowy	47,00
3. Rok polisowy	54,00
4. Rok polisowy	66,00
5. Rok polisowy	75,00
6. Rok polisowy	81,00
7. Rok polisowy	86,00
8. Rok polisowy	90,00
9. Rok polisowy	93,00
10. Rok polisowy	95,00
11. Rok polisowy	97,00
12. Rok polisowy	98,00
13. Rok polisowy	98,00
14. Rok polisowy	99,00
15. Rok polisowy	99,00

Zwróć uwagę, że Wartość wykupu może być znacząco niższa niż suma opłaconych Składek Pierwszej i Składek Miesięcznych. Pamiętaj o tym przed podjęciem decyzji o rezygnacji z Ubezpieczenia.

Opłaty/ Składka za ryzyko: sposób i termin ich pobierania

Opłata/ Składka za ryzyko

Wysokość, sposób i termin pobierania

Opłata za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia, obejmująca opłatę za ryzyko, należną z tytułu minimalnej Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego:

Opłata wyrażona procentowo w skali roku od Wartości nominalnej inwestycji obliczona za cały Okres ubezpieczenia. Pobierana jest miesięcznie, przez 10 pierwszych Lat polisowych - w dniu ustalenia Wartości udziału jednostkowego - poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu depozytowego według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny przypadającego w danym Miesiącu polisowym, za bieżący Miesiąc polisowy. Miesięczna wartość opłaty za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$MWO = \frac{WNI \cdot 10 \cdot OP}{120}$$

gdzie:

MWO – miesięczna wartość opłaty za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia,

WNI – Wartość nominalna inwestycji,

OP – wysokość opłaty za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia, w skali roku wynosząca 3%.

Opłata za ryzyko, należna z tytułu minimalnej Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wliczona w opłatę za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia:

Opłata obliczona za cały Okres ubezpieczenia, pobierana jest miesięcznie w ramach opłaty za zawarcie i prowadzenie Umowy ubezpieczenia przez 10 pierwszych lat polisowych. Naliczana procentowo od minimalnej Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w wysokości 100 PLN. Miesięczna wartość opłaty za ryzyko wynosi 0,12% minimalnej Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

Opłata wyrównawcza jest wnoszona przez 18 Miesięcy polisowych i podlega Alokacji w ramach Funduszu depozytowego.

Opłata wyrównawcza:

Opłata miesięczna, w wysokości 1,36% wysokości Składki Bieżącej określonej w Deklaracji zgody, płatna w okresie 18 Miesięcy polisowych po zakończeniu okresu zawieszenia w ramach Składki Miesięcznej należnej w tym okresie, w terminach płatności Składki Miesięcznej wskazanych w Harmonogramie.

Składka za ryzyko:

Składka za ryzyko obliczona za cały Okres ubezpieczenia należna Towarzystwu Ubezpieczeń z tytułu udzielania Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia śmierci Ubezpieczonego w przypadku podwyższenia Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego ponad minimalną jej wysokość, płatna miesięcznie w ramach Składki Miesięcznej, przez 10 pierwszych Lat polisowych. Składka za ryzyko jest pobierana ze Składki Miesięcznej przed Alokacją Składki Bieżącej.

Tabela wysokości Składki za ryzyko zróżnicowana ze względu na wiek wstępu Ubezpieczonego oraz kwotę podwyższenia wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego ponad minimalną jej wysokość:

Kwota podwyższenia Sumy ubezpieczenia	1 000 PLN	5 000 PLN	10 000 PLN	20 000 PLN	50 000 PLN
Wiek wstępu Ubezpieczonego	Składka za ryzyko (PLN)	Składka za ryzyko (PLN)	Składka za ryzyko (PLN)	Składka za ryzyko (PLN)	Składka za ryzyko (PLN)
18	0,1	0,52	1,04	2,09	5,22
19	0,11	0,55	1,09	2,18	5,46
20	0,11	0,57	1,14	2,28	5,71
21	0,12	0,6	1,2	2,4	6,01
22	0,13	0,64	1,27	2,55	6,37
23	0,14	0,68	1,36	2,72	6,81
24	0,15	0,73	1,47	2,93	7,33
25	0,16	0,79	1,59	3,17	7,94
26	0,17	0,86	1,73	3,45	8,64
27	0,19	0,94	1,89	3,77	9,44
28	0,21	1,04	2,07	4,14	10,36
29	0,23	1,14	2,28	4,56	11,4
30	0,25	1,26	2,52	5,04	12,59
31	0,28	1,39	2,79	5,57	13,93
32	0,31	1,54	3,09	6,17	15,43
33	0,34	1,71	3,42	6,84	17,1
34	0,38	1,89	3,79	7,58	18,95
35	0,42	2,1	4,2	8,39	20,98
36	0,46	2,32	4,64	9,28	23,2
37	0,51	2,56	5,12	10,25	25,62
38	0,56	2,82	5,65	11,29	28,24
39	0,62	3,11	6,21	12,42	31,05
40	0,68	3,41	6,81	13,63	34,07
41	0,75	3,73	7,46	14,92	37,3
42	0,81	4,07	8,15	16,29	40,73
43	0,89	4,44	8,88	17,75	44,38
44	0,96	4,82	9,65	19,29	48,23
45	1,05	5,23	10,46	20,92	52,31
46	1,13	5,66	11,32	22,64	56,6
47	1,22	6,11	12,22	24,45	61,12
48	1,32	6,59	13,17	26,34	65,86
49	1,42	7,08	14,17	28,34	70,84
50	1,52	7,61	15,22	30,43	76,08
51	1,63	8,16	16,32	32,64	81,59
52	1,75	8,74	17,48	34,96	87,41
53	1,87	9,36	18,71	37,43	93,57
54	2	10,01	20,02	40,05	100,12
55	2,14	10,71	21,42	42,85	107,12
56	2,29	11,46	22,93	45,86	114,64
57	2,45	12,27	24,55	49,10	122,74
58	2,63	13,15	26,31	52,61	131,53
59	2,82	14,11	28,22	56,44	141,10
60	3,03	15,16	30,31	60,62	151,55

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 czerwca 2013 roku.
Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 lipca 2013 roku.