

Niniejsza Tabela Opłat i Limitów oznaczona kodem 3K7C została zatwierdzona Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna 66/2014 z dnia 30 kwietnia 2014 r. ma zastosowanie od dnia 12 maja 2014 r. dla Umów Ubezpieczenia zawartych w oparciu o Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Fundusz & Perspektywa - Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną” zatwierdzonych Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. Nr 66/2014 z dnia 30 kwietnia 2014 r.

OPŁATY

L.p.	Rodzaj opłaty	Kiedy pobierana	Stawka opłaty	Wysokość opłaty	
1	Opłata administracyjna za prowadzenie ORJU Składek Regularnych	W pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego z ORJU Składek Regularnych	0,40% ORJU Składek Regularnych	Do 4 Rocznicy Ochrony Ubezpieczeniowej	
			0,20% ORJU Składek Regularnych	Pomiędzy 4 a 6 Rocznicą Ochrony Ubezpieczeniowej	
			Brak opłaty	Po 6 Rocznicy Ochrony Ubezpieczeniowej	
2	Opłata za Wykup Całkowity lub Wykup Częściowy z ORJU Składek Regularnych określona jako % Składek Regularnych.	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego lub Wykupu Częściowego środków zgromadzonych na ORJU Składek Regularnych.	60%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były krócej niż za okres 3 lat	Opłata za Wykup Całkowity, w przypadku gdy nie było wcześniej Wykupów Częściowych równa jest iloczynowi: · Stawki opłaty · opłaconych Składek Regularnych należnych za pierwszy Rok Ochrony Ubezpieczeniowej
			50%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej za okres 3 lat, jednak krócej niż za okres 4 lat	
			35%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej za okres 4 lat, jednak krócej niż za okres 5 lat	Opłata za Wykup Całkowity, w przypadku gdy dokonano wcześniej Wykupów Częściowych równa jest iloczynowi: · Stawki opłaty · Części Składek Regularnych podlegających Wykupowi Całkowitemu na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Art. 20.
			20%	Jeżeli Składki Regularne opłacane były co najmniej za okres 5 lat, jednak krócej niż za okres 6 lat	
			Brak opłaty	Jeżeli Składki Regularne opłacane były za okres co najmniej 6 lat	
3	Opłata za Wykup Całkowity lub Wykup Częściowy z ORJU Składek Regularnych określona kwotowo	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego lub Wykupu Częściowego środków zgromadzonych na ORJU Składek Regularnych.	70 zł	Jeżeli Składki Regularne opłacane były krócej niż za okres 6 lat	Opłata pobierana jest w kwocie równej Stawce opłaty.
			0 zł	Jeżeli Składki Regularne opłacane były za okres co najmniej 6 lat	
4	Opłata za Wykup Całkowity lub Wykup Częściowy z ORJU Składek Dodatkowych określona jako % Składki Dodatkowej	Przy dokonywaniu Wykupu Całkowitego lub Wykupu Częściowego środków zgromadzonych na ORJU Składek Dodatkowych.	Brak opłaty	Wykupy z ORJU Składek Dodatkowych są zwolnione z opłaty.	
5	Opłata za zmianę procentowego podziału przyszłych Składek między UFK.	Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela	0,00 zł	za pierwszą zmianę w ciągu miesiąca kalendarzowego	Opłata pobierana jest w kwocie równej Stawce opłaty.
			15,00 zł	za każdą kolejną zmianę w miesiącu kalendarzowym	
			0,00 zł	za każdą zmianę wykonaną za pomocą Internetowego Serwisu Transakcyjnego www.uniqa24.pl lub za pośrednictwem Ubezpieczającego, bez względu na liczbę zmian w ciągu Roku Ochrony Ubezpieczeniowej	

L.p.	Rodzaj opłaty	Kiedy pobierana	Stawka opłaty	Wysokość opłaty	
6	Opłata za przeniesienie Jednostek Uczestnictwa między UFK	Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela	0,00 zł	za pierwsze przeniesienie dokonane w ciągu miesiąca kalendarzowego	Opłata pobierana jest w kwocie równej Stawce opłaty.
			15,00 zł	za każdą kolejną zmianę w miesiącu kalendarzowym	
			0,00 zł	za każdą zmianę wykonaną za pomocą Internetowego Serwisu Transakcyjnego www.uniq24.pl lub za pośrednictwem Ubezpieczającego, bez względu na liczbę zmian w ciągu Roku Ochrony Ubezpieczeniowej	
7	Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego.	Pobierana w pierwszym dniu każdego Miesiąca Ochrony Ubezpieczeniowej poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa z ORJU Składek Regularnych.	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty	Kwota opłaty równa jest iloczynowi 1/12 Stawki opłaty i różnicy między kwotą Świadczenia Ubezpieczeniowego należnego w przypadku śmierci i wartością ORJU.
			Do 30 lat	0,24%	
			31 – 40 lat	0,48%	
			41 – 50 lat	1,08%	
			51 – 60 lat	2,40%	
			61 – 70 lat	4,68%	
			71 – 80 lat	10,20%	
			81 – 90 lat	22,56%	
Od 91 lat	43,92%				
8	Opłata za zarządzanie pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. wyrażona w liczbie Jednostek Uczestnictwa.	Naliczana codziennie i pobierana w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego z zastrzeżeniem Art. 20 OWU	1,80%	Opłata naliczana jest codziennie jako liczba Jednostek Uczestnictwa danego UFK znajdujących się na ORJU, pomnożona przez Stawkę opłaty i podzielona przez 365. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie liczby Jednostek Uczestnictwa zgodnej z naliczoną i niepobraną opłatą.	
9	Opłata za zarządzanie uwzględniona w wycenie aktywów funduszu.	W przypadku UFK określonych w Szczególnym Wykazie UFK jako „Portfel”.	0,80%	Opłata pobierana jest z wartości aktywów funduszu	
10	Opłata od wpłaconej Składki Regularnej.	Po wpłaceniu Składki Regularnej i przed jej alokacją.	0,00%	Kwota opłaty równa jest iloczynowi Stawki opłaty i wartości wpłaconej Składki Regularnej.	
11	Opłata od wpłaconej Składki Dodatkowej.	Po wpłaceniu Składki Dodatkowej i przed jej alokacją.	0,00%	Kwota opłaty równa jest iloczynowi Stawki opłaty i wartości wpłaconej Składki Dodatkowej.	

Wartości maksymalne i minimalne i alokacja

L.p.	Rodzaj wartości	Wysokość
1	Minimalny procent części inwestycyjnej Składki, jaki może być przekazywany na jeden UFK	10%
2	Minimalna wysokość Składki Regularnej	150,00 zł - Składka miesięczna
3	Minimalna wysokość Składki Dodatkowej	300,00 zł
4	Maksymalna opłata administracyjna	0,40% ORJU
5	Procent alokacji Składki Regularnej i Składki Dodatkowej	100 %

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

Środki pochodzące ze Składek mogą być inwestowane w UFK wskazane w Szczególnym Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik niniejszej Tabeli Opłat i Limitów.

Opłata za zarządzanie pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. nie uwzględnia opłaty za zarządzanie pobieranej z aktywów przez podmioty zewnętrzne zgodnie z prospektami informacyjnymi poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.