

Niniejsza Tabela opłat i limitów została zatwierdzona Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna nr 55/2009 z dnia 18.05.2009 r. i ma zastosowanie od dnia 18.05.2009 r. i ma zastosowanie od dnia 18.05.2009 r. dla umów ze składką jednorazową ozn. 3K2B.

Wysokości opłat i limitów obowiązujących w ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stanowią załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Opłaty

L.p.	Rodzaj opłaty	Kiedy pobierana	Wysokość opłaty
1	Opłata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych)	Przy dokonywaniu całkowitego lub częściowego wykupu polisy	dla składki jednorazowej 5 000-19 999,99 zł 7% - jeżeli wykup dokonywany jest w 1 roku polisowym, 6% - jeżeli wykup dokonywany jest w 2 roku polisowym, 5% - jeżeli wykup dokonywany jest w 3 roku polisowym, 4% - jeżeli wykup dokonywany jest w 4 roku polisowym, 3% - jeżeli wykup dokonywany jest w 5 roku polisowym, 2% - jeżeli wykup dokonywany jest w 6 roku polisowym, 1% - jeżeli wykup dokonywany jest w 7 roku polisowym, brak opłaty w przypadku wykupu po 7 rocznicy polisy, dla składki jednorazowej równej i wyższej 20 000 zł 6% - jeżeli wykup dokonywany jest w 1 roku polisowym, 5% - jeżeli wykup dokonywany jest w 2 roku polisowym, 4% - jeżeli wykup dokonywany jest w 3 roku polisowym, 3% - jeżeli wykup dokonywany jest w 4 roku polisowym, 2% - jeżeli wykup dokonywany jest w 5 roku polisowym, 1% - jeżeli wykup dokonywany jest w 6 roku polisowym, brak opłaty w przypadku wykupu po 6 rocznicy polisy
2	Opłata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek dodatkowych)	Przy dokonywaniu całkowitej lub częściowej wypłaty środków w ciągu 2 lat od dnia wpłaty składki dodatkowej	1%
3	Opłata za każdą zmianę procentowego podziału składek między funduszami	Po dokonaniu zmiany przez Zakład Ubezpieczeń	0 zł
4	Koszt przeniesienia jednostek uczestnictwa między funduszami	Po dokonaniu zmiany przez Zakład Ubezpieczeń - pobierana począwszy od trzynastej zmiany w danym roku polisowym (dwanaście pierwszych dyspozycji w danym roku bezpłatne)	10 zł
5	Procent alokacji składki		98% dla składki jednorazowej od 5 000 zł do 19 999,99 zł, 100% dla składki jednorazowej od 20 000 zł do 99 999,99 zł, 101% dla składki jednorazowej równej i wyższej 100 000 zł, 100% dla składki dodatkowej
6	Opłata za zarządzanie	Naliczana codziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego	Jest ustalana procentowo w wysokości 1,80 % rocznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych ORJU danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie; za wyjątkiem Funduszu UNIQA Gwarantowanego, UNIQA Zrównoważonego, UNIQA Stabilnego Wzrostu, UNIQA Dłużnych Papierów Wartościowych, UNIQA Akcji, UNIQA Euro Stabilnego Wzrostu, UNIQA Euro Dynamicznego, gdzie wysokość opłaty określona jest w regulaminie funduszu.

Wartości maksymalne i minimalne

L.p.	Rodzaj wartości	Wysokość
1	Minimalny procent części inwestycyjnej składki, jaki może być przekazywany na jeden fundusz	10%
2	Minimalna wysokość składki jednorazowej oraz minimalna wartość ORJU składki jednorazowej po częściowym wykupie	5 000,00 zł
3	Minimalna wysokość składki dodatkowej	500 zł

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

Środki pochodzące ze składek ubezpieczeniowych mogą być inwestowane w następujące fundusze kapitałowe:

Ozn.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nazwa Funduszu Inwestycyjnego, do którego lokowane jest 100% aktywów odpowiedniego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
A	Fundusz UNIQA Gwarantowany „R”	-
B	Fundusz UNIQA Akcji „R”	-
C	Fundusz UNIQA Zrównoważony „R”	-
D	Fundusz UNIQA Euro-Dynamiczny „R”	-
E	Fundusz UNIQA Euro-Stabilnego Wzrostu „R”	-
F	Fundusz UNIQA Dłużnych Papierów Wartościowych „R”	-
G	Fundusz UNIQA Stabilnego Wzrostu „R”	-
H	UNIQA Unikorona Pieniężny	Unikorona Pieniężny FIO
I	UNIQA Unikorona Zrównoważony	Unikorona Zrównoważony
J	UNIQA Unikorona Akcje	Unikorona Akcje FIO
K	UNIQA Unikorona Obligacje	Unikorona Obligacje FIO
L	UNIQA UniStoProcent Plus	UniStoProcent Plus FIO
M	UNIQA UniAkcje Nowa Europa	UniAkcje Nowa Europa FIO
N	UNIQA UniAktywna Alokacja	Uni Aktywna Alokacja FIO
O	UNIQA UniGlobal	UniGlobal FIO
P	UNIQA Legg Mason Pieniężny	Legg Mason Pieniężny FIO
Q	UNIQA Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski	Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO
R	UNIQA Legg Mason Akcji	Legg Mason Akcji FIO
S	UNIQA Legg Mason Obligacji	Legg Mason Obligacji FIO
T	UNIQA Skarbiec Waga	Skarbiec Waga
U	UNIQA Skarbiec Akcja	Skarbiec Akcja
V	UNIQA Skarbiec Kasa	Skarbiec Kasa
W	UNIQA Skarbiec Obligacja	Skarbiec Obligacja
X	UNIQA Skarbiec Ochrony Kapitału	Skarbiec Ochrony Kapitału
Y	UNIQA Novo Obligacji	Novo Obligacji
Z	UNIQA Novo Zrównoważonego Wzrostu	Novo Zrównoważonego Wzrostu
AA	UNIQA Novo Akcji	Novo Akcji
AB	UNIQA Novo Obligacji Plus	Novo Obligacji Plus
AC	UNIQA Novo Stabilnego Wzrostu	Novo Stabilnego Wzrostu
AD	UNIQA Portfel Ochrony Kapitału inwestujący w Fundusz BZ WBK ARKA Ochrony Kapitału FIO	Arka BZ WBK Ochrony Kapitału FIO
AE	UNIQA Portfel Zrównoważony inwestujący w Fundusz BZ WBK ARKA Zrównoważony FIO	Arka BZ WBK Zrównoważony FIO
AF	UNIQA Portfel Akcji inwestujący w Fundusz BZ WBK ARKA Akcji FIO	Arka BZ WBK Akcji FIO
AG	UNIQA Portfel Obligacji inwestujący w Fundusz BZ WBK ARKA Obligacji FIO	Arka BZ WBK Obligacji FIO
AH	UNIQA Portfel Stabilnego Wzrostu inwestujący w Fundusz BZ WBK ARKA Stabilnego Wzrostu FIO	Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO
AI	UNIQA DWS Polska Zrównoważony	DWS Polska FIO Zrównoważony
AJ	UNIQA DWS Polska Akcji	DWS Polska FIO Akcji
AK	UNIQA DWS Polska Top 50 Małych i Średnich Spółek	DWS Polska FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus
AM	UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania	-
AN	UNIQA Portfel Zrównoważonego Inwestowania	-
AO	UNIQA Portfel Aktywnego Inwestowania	-