

Niniejsza Tabela opłat i limitów oznaczona KAPO5, została zatwierdzona Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 119/2012 z dnia 5.09.2012 r. i ma zastosowanie od dnia 21.10.2012 r.

Wysokości opłat i limitów obowiązujących w uniwersalnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Fundusz & Perspektywa stanowią załącznik do Ogólnych warunków uniwersalnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Tabela Nr 1 - Opłaty

| L.p. | Rodzaj opłaty  | Kiedy pobierana  | Wysokość opłaty   |  |
|------|--|--|---|--|
| 1    | Oplata wstępna   | Pobierana przy każdej wpłacie składki przed przekazaniem składki na zakup jednostek uczestnictwa | 80% składki regularnej należnej za pierwszy rok polisowy<br>80% składki regularnej należnej za drugi rok polisowy<br>20% składki regularnej należnej za trzeci rok polisowy<br>0% składki regularnej należnej za czwarty i kolejne lata polisowe<br>0% składki dodatkowej |  |
| 2    | Oplata administracyjna za prowadzenie ORJU składek regularnych i ORJU składek dodatkowych  | Pierwszego dnia miesiąca polisowego  | 9 zł  |  |
| 3    | Oplata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych)   | Przy dokonywaniu całkowitego lub częściowego wykupu polisy                                       | 20% w trzecim roku polisowym<br>0% w kolejnych latach polisowych  |  |
| 4    | Oplata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek dodatkowych)   | Przy dokonywaniu całkowitej lub częściowej wypłaty środków                                       | brak  |  |
| 5    | Oplata za każdą zmianę procentowego podziału składek między funduszami   | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za pierwszą zmianę w ciągu roku polisowego<br>15 zł za każdą kolejną zmianę w ciągu roku polisowego  |  |
| 6    | Oplata za każdą zmianę procentowego podziału składek między funduszami za pomocą Internetowego Serwisu Transakcyjnego <a href="http://www.uniqa24.pl">www.uniqa24.pl</a> | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za pierwszych 6 (sześć) zmian w ciągu roku polisowego<br>15 zł za każdą kolejną zmianę w ciągu roku polisowego   |  |
| 7    | Koszt przeniesienia jednostek uczestnictwa między funduszami   | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za pierwsze przeniesienie w ciągu roku polisowego<br>15 zł za każde kolejne przeniesienie w ciągu roku polisowego  |  |
| 8    | Koszt przeniesienia jednostek uczestnictwa między funduszami za pomocą Internetowego Serwisu Transakcyjnego <a href="http://www.uniqa24.pl">www.uniqa24.pl</a>           | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za pierwszych 6 (sześć) zmian w ciągu roku polisowego<br>15 zł za każde kolejne przeniesienie w ciągu roku polisowego  |  |
| 9    | Oplata za zmianę częstotliwości i wysokości składki  | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za zmianę w rocznicę polisy<br>15 zł za zmianę w innym terminie w ciągu roku polisowego  |  |
| 10   | Oplata za zmianę wysokości sumy ubezpieczenia  | Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela  | 0 zł za zmianę w rocznicę polisy<br>15 zł za zmianę w innym terminie w ciągu roku polisowego  |  |
| 11   | Oplata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego -umowa podstawowa  | Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU              | <b>Wiek Ubezpieczonego</b><br>do 30 lat<br>31 - 40 lat<br>41 - 50 lat<br>51 - 60 lat<br>61 - 70 lat<br>71 - 80 lat<br>81 - 90 lat<br>91 - 100 lat   | <b>Procentowy wskaźnik prawdopodobieństwa zgonu dla aktualnego wieku</b><br>0,02%<br>0,04%<br>0,09%<br>0,20%<br>0,39%<br>0,85%<br>1,88%<br>3,66% |
| 12   | Oplata za umowę dodatkową na wypadek zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszcześliwym wypadkiem ozn. ZNW01  | Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU              | 0,015% sumy ubezpieczenia z tytułu tej umowy dodatkowej   |  |
| 13   | Oplata za umowę dodatkową na wypadek częściowego, trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego spowodowanego nieszcześliwym wypadkiem ozn. INW01                                  | Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU              | 0,015% sumy ubezpieczenia z tytułu tej umowy dodatkowej   |  |
| 14   | Oplata za zarządzanie  | Naliczana codziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego        | Jest ustalana procentowo w wysokości 1,80% rocznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych ORJU danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie   |  |
| 15   | Oplata za dodatkową pisemną informację o wartości ORJU Ubezpieczającego na żądanie Ubezpieczającego  | Po wysłaniu informacji przez Ubezpieczyciela   | 10 zł   |  |

**Tabela Nr 2 - Wartości maksymalne i minimalne**

| L.p. | Rodzaj wartości maksymalnej i minimalnej   | Wysokość   |
|------|--|--|
| 1    | Maksymalna liczba funduszy, na które może być przekazywana składka za 1-wszy i 2-gi rok polisowy   | 2  |
| 2    | Minimalny procent części inwestycyjnej składki, jaki może być przekazywany na jeden fundusz  | 10%  |
| 3    | Minimalna wysokość składki regularnej  | 120,00 zł składki miesięcznej<br>360,00 zł składki kwartalnej<br>720,00 zł składki półrocznej<br>1 440,00 zł składki rocznej |
| 4    | Minimalna wysokość wykupu częściowego  | 1 000,00 zł  |
| 5    | Minimalna wartość ORJU po częściowym wykupie i dla okresu bezskładkowego   | 2 000,00 zł  |
| 6    | Minimalna wysokość składki dodatkowej  | 120,00 zł  |
| 7    | Maksymalna opłata administracyjna  | 18,00 zł   |
| 8    | Maksymalna opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi   | 10% rocznie dla każdego funduszu   |
| 9    | Maksymalna łączna suma ubezpieczenia z umów dodatkowych z tytułu zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem                             | 500 000 zł   |
| 10   | Maksymalna łączna suma ubezpieczenia z umów dodatkowych z tytułu częściowego, trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem | 500 000 zł   |
| 11   | Dolna granica zakresu sumy ubezpieczenia   | 4 000 zł   |
| 12   | Suma ubezpieczenia umowy dodatkowej na wypadek zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem ozn. ZNW01                                    | 50% lub 100% sumy ubezpieczenia umowy podstawowej  |
| 13   | Suma ubezpieczenia umów dodatkowych na wypadek częściowego, trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem                   | 50% lub 100% sumy ubezpieczenia umowy podstawowej  |

**Tabela Nr 3 - Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe**

Środki pochodzące ze składek ubezpieczeniowych mogą być inwestowane w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane w Uniwersalnym Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik niniejszej Tabeli opłat i limitów