

Niniejsza Tabela opłat i limitów oznaczona KAP08, została zatwierdzona Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 119/2012 z dnia 05.09.2012 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 - wersja 2.

Tabela Nr 1 - Opłaty

L.p.	Rodzaj opłaty	Kiedy pobierana	Wysokość opłaty																		
1	Opłata wstępna	Pierwszego dnia miesiąca polisowego	Jest ustalana procentowo w wysokości 1% miesięcznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych na ORJU i pobierana od pierwszego do siódmego roku polisowego; od ósmego roku polisowego opłata nie jest pobierana.																		
2	Opłata administracyjna za prowadzenie ORJU składek regularnych i ORJU składek dodatkowych	Pierwszego dnia miesiąca polisowego	9 zł																		
3	Opłata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych)	Przy dokonywaniu całkowitego lub częściowego wykupu polisy	60% w trzecim roku polisowym 40% w czwartym roku polisowym 20% w piątym roku polisowym 0% w szóstym i kolejnych latach polisowych																		
4	Opłata likwidacyjna (koszt wykupu środków zgromadzonych na ORJU składek dodatkowych)	Przy dokonywaniu całkowitej lub częściowej wypłaty środków	brak																		
5	Opłata za każdą zmianę procentowego podziału składek między funduszami	Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela	0 zł za pierwszą zmianę w ciągu roku polisowego 15 zł za każdą kolejną zmianę w ciągu roku polisowego																		
6	Opłata 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 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 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 15 zł za każde kolejne przeniesienie w ciągu roku polisowego																		
9	Opłata za zmianę częstotliwości i wysokości składki	Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela	0 zł za zmianę w rocznicę polisy 15 zł za zmianę w innym terminie w ciągu roku polisowego																		
10	Opłata za zmianę wysokości sumy ubezpieczenia	Po dokonaniu zmiany przez Ubezpieczyciela	0 zł za zmianę w rocznicę polisy 15 zł za zmianę w innym terminie w ciągu roku polisowego																		
11	Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego -umowa podstawowa	Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Wiek Ubezpieczonego</th> <th>Procentowy wskaźnik prawdopodobieństwa zgonu dla aktualnego wieku</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>do 30 lat</td><td>0,02%</td></tr> <tr><td>31 - 40 lat</td><td>0,04%</td></tr> <tr><td>41 - 50 lat</td><td>0,09%</td></tr> <tr><td>51 - 60 lat</td><td>0,20%</td></tr> <tr><td>61 - 70 lat</td><td>0,39%</td></tr> <tr><td>71 - 80 lat</td><td>0,85%</td></tr> <tr><td>81 - 90 lat</td><td>1,88%</td></tr> <tr><td>91 - 100 lat</td><td>3,66%</td></tr> </tbody> </table>	Wiek Ubezpieczonego	Procentowy wskaźnik prawdopodobieństwa zgonu dla aktualnego wieku	do 30 lat	0,02%	31 - 40 lat	0,04%	41 - 50 lat	0,09%	51 - 60 lat	0,20%	61 - 70 lat	0,39%	71 - 80 lat	0,85%	81 - 90 lat	1,88%	91 - 100 lat	3,66%
Wiek Ubezpieczonego	Procentowy wskaźnik prawdopodobieństwa zgonu dla aktualnego wieku																				
do 30 lat	0,02%																				
31 - 40 lat	0,04%																				
41 - 50 lat	0,09%																				
51 - 60 lat	0,20%																				
61 - 70 lat	0,39%																				
71 - 80 lat	0,85%																				
81 - 90 lat	1,88%																				
91 - 100 lat	3,66%																				
12	Opłata za umowę dodatkową na wypadek zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem ozn. ZNW01	Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU	0,015% sumy ubezpieczenia z tytułu tej umowy dodatkowej																		
13	Opłata za umowę dodatkową na wypadek częściowego, trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem ozn. INW01	Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU	0,015% sumy ubezpieczenia z tytułu tej umowy dodatkowej																		
14	Opłata 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 na ORJU danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie																		
15	Opłata 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 360,00 zł składki kwartalnej 720,00 zł składki półrocznej 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