

Niniejsza Tabela opłat i limitów oznaczona KAP01, 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.

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.

Opłaty

L.p.	Rodzaj opłaty	Kiedy pobierana	Wysokość opłaty
1	Opłata wstępna	Pobierana przy każdej wpłacie składki przed przekazaniem składki na zakup jednostek uczestnictwa	80% składki regularnej należnej za pierwszy rok polisowy 80% składki regularnej należnej za drugi rok polisowy 20% składki regularnej należnej za trzeci rok polisowy 0% składki regularnej należnej za czwarty i kolejne lata polisowe 0% składki dodatkowej
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	20% w trzecim roku polisowym 0% w kolejnych latach polisowych
4	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	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	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
7	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
8	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
9	Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego -umowa podstawowa	Pierwszego dnia miesiąca polisowego z ORJU poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU	1/12 rocznego wskaźnika procentowego określającego prawdopodobieństwo zgonu dla płci i aktualnego wieku Ubezpieczonego z Polskich Tablic Trwania Życia 2004 powiększona o 25%
10	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
11	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
12	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 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
13	Opłata za dodatkową pisemną informację o wartości ORJU Ubezpieczającego na żądanie Ubezpieczającego	Po wysłaniu informacji przez Ubezpieczyciela	10 zł

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

Wartości maksymalne i minimalne

Lp.	Rodzaj wartości maksymalnej i minimalnej	Wysokość
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

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	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Uniqa - ARKA BZ WBK Ochrony Kapitału	Arka BZ WBK Ochrony Kapitału FIO
AE	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Uniqa - ARKA BZ WBK Zrównoważony	Arka BZ WBK Zrównoważony FIO
AF	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Uniqa - ARKA BZ WBK Akcji	Arka BZ WBK Akcji FIO
AG	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Uniqa - ARKA BZ WBK Obligacji	Arka BZ WBK Obligacji FIO
AH	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Uniqa - ARKA BZ WBK Stabilnego Wzrostu	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	-