

Niniejsza Tabela opłat i limitów oznaczona KAP04, została zatwierdzona Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 96/2009 z dnia 14.10.2009 r. i ma zastosowanie od dnia 02.11.2009 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 - wersja 2.

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 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 na 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

L.p.	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 ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane w Uniwersalnym Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik niniejszej Tabeli opłat i limitów