



Tabela Opłat i Limitów
do Umów Ubezpieczenia na życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
„Multi Select”

(kod: 2015_MSL_02_v.02)

Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select”

Niniejsza Tabela Opłat i Limitów została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 05/01/15 z dnia 27.01.2015 r. i zmieniona Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 06/01/16 z dnia 19.01.2016 r.

Opłaty (szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU)		
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość
Opłata wstępna od Składki	od Składki	4% Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej wskazana jest we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.
Opłata administracyjna	procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa	1,3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)
Opłata za ryzyko	od Składki Zainwestowanej	0,02% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)
OPŁATA ROZLICZENIOWA		
Opłata rozliczeniowa (dalej: OR) obliczana jest zgodnie z poniższym:		
1) dla pierwszego wniosku o Częściowy Wykup złożonego za pośrednictwem Serwisu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia złożonego przed pierwszym Częściowym Wykupem za pośrednictwem Serwisu albo złożonego do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału pierwszego wniosku o Częściowy Wykup lub złożonego do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przed pierwszym Częściowym Wykupem:		
$OR = Y_i\% * Składka\ Zainwestowana * X\%$		
2) dla drugiego i kolejnego wniosku o Częściowy Wykup złożonego za pośrednictwem Serwisu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia złożonego po pierwszym Częściowym Wykupie za pośrednictwem Serwisu albo złożonego do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału drugiego i kolejnego wniosku o Częściowy Wykup lub złożonego do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia po pierwszym Częściowym Wykupie:		
$OR = Y_i\% * Składka\ Zainwestowana * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)$		
gdzie:		
<ul style="list-style-type: none"> $Y_i\%$ – współczynnik do obliczenia opłaty rozliczeniowej, wskazany w tabeli poniżej, obowiązujący w Miesiącu Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał wniosku o Częściowy Wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, dla $i = 1, 2, 3, \dots, 48$. 		
$X\% = WYCZ / (WR + WYCZ)$		
gdzie:		
<ul style="list-style-type: none"> $X\%$ wynosi 100% w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia; WYCZ – kwota otrzymana w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, wskazanego we wniosku o Częściowy Wykup, zgodnie z zapisami OWU; WR – Wartość Rachunku po zrealizowaniu Częściowego Wykupu w dacie T; T – Dzień Wyceny, według którego umorzono Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, wskazanego we wniosku o Częściowy Wykup, zgodnie z zapisami OWU; 		
$\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)$ – iloczyn różnic liczby 1 oraz $X_j\%$, dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$;		
Przykład: $X_1\% = 12,5\%$, $X_2\% = 20\%$, to $\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%)$		
gdzie:		
<ul style="list-style-type: none"> $X_j\%$ to: $X\%$ wyliczony zgodnie z powyższym wskazaniem wzorem podczas j-ego Częściowego Wykupu, dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$; n – liczba zrealizowanych wcześniej Częściowych Wykupów. 		
1. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, opłata rozliczeniowa nie jest pobierana.		
2. Począwszy od 49. Miesiąca Odpowiedzialności opłata rozliczeniowa nie jest pobierana.		

Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	Yi%	Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	Yi%
1.	4,0%	25.	2,8%
2.	4,0%	26.	2,7%
3.	4,0%	27.	2,6%
4.	4,0%	28.	2,5%
5.	4,0%	29.	2,4%
6.	4,0%	30.	2,2%
7.	4,0%	31.	2,1%
8.	4,0%	32.	2,0%
9.	4,0%	33.	1,9%
10.	4,0%	34.	1,8%
11.	4,0%	35.	1,7%
12.	4,0%	36.	1,6%
13.	4,0%	37.	1,5%
14.	3,9%	38.	1,4%
15.	3,8%	39.	1,3%
16.	3,7%	40.	1,2%
17.	3,6%	41.	1,1%
18.	3,5%	42.	1,0%
19.	3,4%	43.	0,9%
20.	3,3%	44.	0,7%
21.	3,2%	45.	0,6%
22.	3,1%	46.	0,5%
23.	3,0%	47.	0,4%
24.	2,9%	48.	0,3%

Przykład naliczenia opłaty rozliczeniowej:

Przypadek polisy ze Składką Zainwestowaną w wysokości 100 000 zł, dla której Okres Odpowiedzialności rozpoczął się 30 kwietnia 2015 r. W trakcie trwania polisy Ubezpieczający dokonał 2 Częściowych Wykupów: 3 lipca 2015 r. i 9 marca 2016 r. oraz dokonał Całkowitego Wykupu (wypowiedział Umowę Ubezpieczenia) 7 września 2016 r.

Dzień Umorzenia	Y%	Wartość Rachunku po zrealizowanym Częściowym/ Całkowitym Wykupie [PLN]	Wartość Częściowego/ Całkowitego Wykupu [PLN]	X%	n	Opłata rozliczeniowa [PLN]
31 lipca 2015 r.	4,00%	105 000	15 000	12,5%		500
31 marca 2016 r.	4,00%	88 000	22 000	20%	1	700
30 września 2016 r.	3,60%	0	90 000	100%	2	2 520

- 1) Ubezpieczający składa wniosek o pierwszy Częściowy Wykup w dniu 3 lipca 2015 r.
Wartość Rachunku po zrealizowanym pierwszym Częściowym Wykupie w dniu 31 lipca 2015 r. = 105 000 zł.
Wartość pierwszego Częściowego Wykupu w dniu 31 lipca 2015 r. = 15 000 zł, czyli:
 $X\% = 15\ 000\ \text{zł} / (105\ 000\ \text{zł} + 15\ 000\ \text{zł}) = 12,5\%$
 $Y_3\% = 4,00\%$
 $OR = Y_i\% * \text{Składka Zainwestowana} * X\% = 4,00\% * 100\ 000\ \text{zł} * 12,5\%$
 $OR = 500\ \text{zł}$.

- 2) Ubezpieczający składa wniosek o drugi Częściowy Wykup w dniu 9 marca 2016 r.
 Wartość Rachunku po zrealizowanym Częściowym Wykupie w dniu 31 marca 2016 r. = 88 000 zł.
 Wartość drugiego Częściowego Wykupu w dniu 31 marca 2016 r. = 22 000 zł, czyli:
 $X\% = 22\ 000\ \text{zł} / (88\ 000\ \text{zł} + 22\ 000\ \text{zł}) = 20\%$
 $Y_{11}\% = 4,00\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $n = 1$
 $OR = Y_i\% * \text{Składka Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 4,00\% * 100\ 000\ \text{zł} * 20\% * (1 - 12,5\%)$
 $OR = 700\ \text{zł}.$
- 3) Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (Całkowity Wykup) w dniu 7 września 2016 r.
 Wartość Rachunku po zrealizowanym Całkowitym Wykupie w dniu 30 września 2016 r. = 0 zł.
 W przypadku Całkowitego Wykupu (wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia) $X\% = 100\%$.
 $Y_{17}\% = 3,60\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $X_2\% = 20\%$
 $n = 2$
 $OR = Y_i\% * \text{Składka Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 3,60\% * 100\ 000\ \text{zł} * 100\% * (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%)$
 $OR = 2520\ \text{zł}.$

Wartości minimalne oraz maksymalne	
rodzaj	wysokość / ilość
Minimalna wysokość Składki	30 000 zł
Liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja	1

Niniejszym potwierdzam odbiór Tabeli Opłat i Limitów przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zapoznanie się z jej treścią, jej zrozumienie oraz akceptację.

Data - -

Podpis Ubezpieczającego

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręczność podpisu złożonego przez Ubezpieczającego.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

Pieczętka służbowa, pieczętka oddziału oraz czytelny podpis osoby wykonującej czynności agencyjne

Miejscowość

Data - -