

Tabela Opłat i Limitów

Do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”

Niniejsza „Tabela Opłat i Limitów” została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 08/02/14 z dnia 25.02.2014 r., zmieniona Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 11/04/14 z dnia 15.04.2014 r., zmieniona Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 13/07/14 z dnia 29.07.2014 r. i ma zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od 18.08.2014 r.

| OPŁATY | | |
|--|--|---|
| szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU | | |
| nazwa opłaty | sposób naliczania | wysokość |
| Opłata Wstępna od Składki Podstawowej | od Składki Podstawowej | 2,50% |
| Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej | od Składki Dodatkowej | 4% |
| Opłata Administracyjna | od Wartości Rachunku | 1,65% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni) |
| Opłata za ryzyko (wliczona w Opłatę Administracyjną) | od Wartości Rachunku, a w przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną – od Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych, jeśli zostały zapłacone | 0,166% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni) |

OPŁATY

| nazwa opłaty | sposób naliczania | wysokość | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|--------|-------|
| Opłata Likwidacyjna (Subkonto Składki Podstawowej) | <p>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: $OL = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\%$</p> <p>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: $OL = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% *$</p> | <p>1. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana.</p> <p>2. Począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | $\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) \text{ dla } j = 1, 2, 3, \dots, n;$ | <p>i (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)</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • $Y_i\%$ – współczynnik Opłaty Likwidacyjnej obowiązujący w miesiącu odpowiedzialności złożenia wniosku o Częściowy Wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, dla $i = 1, 2, 3, \dots, 60$ • $X\%$ – $WYCZ / (WR + WYCZ)$; ($X\%$ wynosi 100% w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia) • $WYCZ$ – umorzona kwota Częściowego Wykupu zgodnie z zapisami OWU • WR – Wartość Subkonta Składki Podstawowej w dacie T po zrealizowanym Częściowym Wykupie • T – najpóźniejszy Dzień Wyceny według którego umorzono Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych we wniosku o Częściowy Wykup • $X_j\%$ – $X\%$ wyliczony podczas j-ego Częściowego Wykupu, dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$ • n – liczba zrealizowanych wcześniej częściowych wykupów | <table border="1"> <tr><td>1.</td><td>7,70%</td></tr> <tr><td>2.</td><td>7,70%</td></tr> <tr><td>3.</td><td>7,50%</td></tr> <tr><td>4.</td><td>7,40%</td></tr> <tr><td>5.</td><td>7,30%</td></tr> <tr><td>6.</td><td>7,10%</td></tr> <tr><td>7.</td><td>7,00%</td></tr> <tr><td>8.</td><td>6,90%</td></tr> <tr><td>9.</td><td>6,70%</td></tr> <tr><td>10.</td><td>6,60%</td></tr> <tr><td>11.</td><td>6,50%</td></tr> <tr><td>12.</td><td>6,30%</td></tr> <tr><td>13.</td><td>6,20%</td></tr> <tr><td>14.</td><td>6,10%</td></tr> <tr><td>15.</td><td>6,00%</td></tr> <tr><td>16.</td><td>5,90%</td></tr> <tr><td>17.</td><td>5,70%</td></tr> <tr><td>18.</td><td>5,60%</td></tr> <tr><td>19.</td><td>5,50%</td></tr> <tr><td>20.</td><td>5,30%</td></tr> <tr><td>21.</td><td>5,20%</td></tr> <tr><td>22.</td><td>5,10%</td></tr> <tr><td>23.</td><td>4,90%</td></tr> <tr><td>24.</td><td>4,80%</td></tr> <tr><td>25.</td><td>4,60%</td></tr> <tr><td>26.</td><td>4,50%</td></tr> <tr><td>27.</td><td>4,40%</td></tr> <tr><td>28.</td><td>4,30%</td></tr> <tr><td>29.</td><td>4,10%</td></tr> <tr><td>30.</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>31.</td><td>3,90%</td></tr> <tr><td>32.</td><td>3,70%</td></tr> <tr><td>33.</td><td>3,60%</td></tr> <tr><td>34.</td><td>3,40%</td></tr> <tr><td>35.</td><td>3,30%</td></tr> <tr><td>36.</td><td>3,10%</td></tr> <tr><td>37.</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>38.</td><td>2,90%</td></tr> <tr><td>39.</td><td>2,80%</td></tr> <tr><td>40.</td><td>2,70%</td></tr> <tr><td>41.</td><td>2,70%</td></tr> <tr><td>42.</td><td>2,60%</td></tr> <tr><td>43.</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>44.</td><td>2,40%</td></tr> <tr><td>45.</td><td>2,20%</td></tr> <tr><td>46.</td><td>2,10%</td></tr> <tr><td>47.</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>48.</td><td>1,80%</td></tr> <tr><td>49.</td><td>1,70%</td></tr> <tr><td>50.</td><td>1,60%</td></tr> <tr><td>51.</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>52.</td><td>1,40%</td></tr> <tr><td>53.</td><td>1,30%</td></tr> <tr><td>54.</td><td>1,10%</td></tr> <tr><td>55.</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>56.</td><td>0,80%</td></tr> <tr><td>57.</td><td>0,60%</td></tr> <tr><td>58.</td><td>0,50%</td></tr> <tr><td>59.</td><td>0,30%</td></tr> <tr><td>od 60.</td><td>0,00%</td></tr> </table> | 1. | 7,70% | 2. | 7,70% | 3. | 7,50% | 4. | 7,40% | 5. | 7,30% | 6. | 7,10% | 7. | 7,00% | 8. | 6,90% | 9. | 6,70% | 10. | 6,60% | 11. | 6,50% | 12. | 6,30% | 13. | 6,20% | 14. | 6,10% | 15. | 6,00% | 16. | 5,90% | 17. | 5,70% | 18. | 5,60% | 19. | 5,50% | 20. | 5,30% | 21. | 5,20% | 22. | 5,10% | 23. | 4,90% | 24. | 4,80% | 25. | 4,60% | 26. | 4,50% | 27. | 4,40% | 28. | 4,30% | 29. | 4,10% | 30. | 4,00% | 31. | 3,90% | 32. | 3,70% | 33. | 3,60% | 34. | 3,40% | 35. | 3,30% | 36. | 3,10% | 37. | 3,00% | 38. | 2,90% | 39. | 2,80% | 40. | 2,70% | 41. | 2,70% | 42. | 2,60% | 43. | 2,50% | 44. | 2,40% | 45. | 2,20% | 46. | 2,10% | 47. | 2,00% | 48. | 1,80% | 49. | 1,70% | 50. | 1,60% | 51. | 1,50% | 52. | 1,40% | 53. | 1,30% | 54. | 1,10% | 55. | 1,00% | 56. | 0,80% | 57. | 0,60% | 58. | 0,50% | 59. | 0,30% | od 60. | 0,00% |
| | 1. | 7,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2. | 7,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3. | 7,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4. | 7,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5. | 7,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 6. | 7,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 7. | 7,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 8. | 6,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 9. | 6,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 10. | 6,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 11. | 6,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 12. | 6,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 13. | 6,20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 14. | 6,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 15. | 6,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 16. | 5,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 17. | 5,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 18. | 5,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 19. | 5,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 20. | 5,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 21. | 5,20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 22. | 5,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 23. | 4,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 24. | 4,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 25. | 4,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 26. | 4,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 27. | 4,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 28. | 4,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 29. | 4,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 30. | 4,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 31. | 3,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 32. | 3,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 33. | 3,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 34. | 3,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 35. | 3,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 36. | 3,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 37. | 3,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 38. | 2,90% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 39. | 2,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 40. | 2,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 41. | 2,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 42. | 2,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 43. | 2,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 44. | 2,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 45. | 2,20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 46. | 2,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 47. | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 48. | 1,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 49. | 1,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 50. | 1,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 51. | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 52. | 1,40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 53. | 1,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 54. | 1,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 55. | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 56. | 0,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 57. | 0,60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 58. | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 59. | 0,30% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| od 60. | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| $\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) \text{ – iloczyn różnic liczby 1 oraz } X_j\%, \text{ dla } j = 1, 2, 3, \dots, n; \text{ czyli jeżeli } X_1\% = 12,5\%, X_2\% = 20\%, \text{ to}$ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| $\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%)$ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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.

Przykład naliczenia Opłaty Likwidacyjnej (Subkonto Składki Podstawowej):

Przykład polisy ze Składką Podstawową Zainwestowaną w wysokości 100 000 zł, dla której Okres Odpowiedzialności rozpoczął się 2 kwietnia 2014 r. **W trakcie trwania polisy Ubezpieczający dokonał 2 Częściowych Wykupów: 2 lipca 2014 r. i 18 marca 2015 r. oraz dokonał Całkowitego Wykupu (wypowiedział Umowę Ubezpieczenia) 30 września 2015 r.**

| Dzień Umorzenia | Y% | Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Częściowym/Całkowitym Wykupie [PLN] | Wartość Częściowego/Całkowitego Wykupu [PLN] | X% | n | Opłata Likwidacyjna [PLN] |
|-------------------------|-------|---|--|-------|---|---------------------------|
| 15 lipca 2014 r. | 7,40% | 105 000 | 15 000 | 12,5% | | 1 125 |
| 31 marca 2015 r. | 6,30% | 88 000 | 22 000 | 20% | 1 | 1 302,50 |
| 15 października 2015 r. | 5,60% | 0 | 90 000 | 100% | 2 | 4 120 |

- Ubezpieczający składa wniosek o pierwszy Częściowy Wykup z Subkonta Składki Podstawowej w dniu 2 lipca 2014 r.
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym pierwszym Częściowym Wykupie w dniu 15 lipca 2014 r. = 105 000 zł.
Wartość pierwszego Częściowego Wykupu w dniu 15 lipca 2014 r. = 15 000 zł, czyli:
 $X\% = 15\ 000\ \text{zł} / (105\ 000\ \text{zł} + 15\ 000\ \text{zł}) = 12,5\%$
 $Y_4\% = 7,40\%$
 $OL = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% = 200\ \text{zł} + 7,4\% * 100\ 000\ \text{zł} * 12,5\% = 1\ 125\ \text{zł}$,
czyli OL = 1 125 zł.
- Ubezpieczający składa wniosek o drugi Częściowy Wykup w dniu 18 marca 2015 r.
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Częściowym Wykupie w dniu 31 marca 2015 r. = 88 000 zł.
Wartość drugiego Częściowego Wykupu w dniu 31 marca 2015 r. = 22 000 zł, czyli:
 $X\% = 22\ 000\ \text{zł} / (88\ 000\ \text{zł} + 22\ 000\ \text{zł}) = 20\%$
 $Y_{12}\% = 6,30\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $n = 1$
 $OL = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\ \text{zł} + 6,30\% * 100\ 000\ \text{zł} * 20\% * (1 - 12,5\%) = 1\ 302,50\ \text{zł}$,
czyli OL = 1 302,50 zł.
- Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (Całkowity Wykup) w dniu 30 września 2015 r.
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Całkowitym Wykupie w dniu 15 października 2015 r. = 0 zł.
W przypadku Całkowitego Wykupu (wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia) $X\% = 100\%$.
 $Y_{18}\% = 5,60\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $X_2\% = 20\%$
 $n = 2$
 $OL = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\ \text{zł} + 5,60\% * 100\ 000\ \text{zł} * 100\% * (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%) = 4\ 120\ \text{zł}$,
czyli OL = 4 120 zł.

| WARTOŚCI MINIMALNE | |
|--|-----------|
| rodzaj | wysokość |
| Minimalna wysokość Składki Podstawowej | 10 000 zł |
| Minimalna wysokość kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z tytułu zapłaty Składki Podstawowej | 10 000 zł |
| Minimalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty) | 5 000 zł |
| Minimalna wysokość kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z tytułu zapłaty Składki Dodatkowej | 5 000 zł |
| Maksymalna wysokość Składek Dodatkowych (dotyczy łącznej sumy wszystkich zapłaconych Składek Dodatkowych) | 50 000 zł |
| Minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §18 ust. 7 OWU | 5 000 zł |

Informacja o dniu wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualna na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

| | |
|------------------------------------|---|
| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy | a) 15. każdego dnia miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem, że ten dzień jest Dniem Sesyjnym, w przeciwnym przypadku, najbliższy Dzień Sesyjny po tym dniu oraz b) ostatni Dzień Sesyjny w miesiącu kalendarzowym DZIEŃ SESYJNY – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. |
|------------------------------------|---|

Dzień wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego może ulec zmianie niezależnie od Ubezpieczyciela. Informacja o dniu wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego znajduje się w obowiązującym prospekcie informacyjnym oraz statucie danego Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej Ubezpieczyciela informację o miejscu, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego.

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

| | |
|----------|-----------------------|
| DDMMRRRR | |
| data | podpis Ubezpieczonego |

| | |
|----------|-------------------------|
| DDMMRRRR | |
| data | podpis Ubezpieczającego |

Wypełnia upoważniona osoba

Potwierdza się własnoręcznie złożonego podpisu przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

| | | |
|------------|----------|---|
| | DDMMRRRR | |
| miejsowość | data | pieczętka służbowa, pieczętka oddziału oraz czytelny podpis osoby wykonującej czynności agencyjne |