



Tabela Opłat i Limitów  
do Umów Ubezpieczenia na życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym  
„EQUITY INVESTOR”

(kod: 2016\_EI\_02\_v.01)

(kod: 2016\_EI\_02\_v.01)

# Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”

Niniejsza „Tabela Opłat i Limitów” została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/10/16 z dnia 26.10.2016 r.

OPŁATY (szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU)			
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość	
opłata wstępna	Od Składki (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)	w przypadku Składki równej lub wyższej niż 20 000 zł ale niższej niż 200 000,00 zł	3,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 200 000 zł ale niższej niż 500 000,00 zł	2,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 500 000 zł ale niższej niż 1 000 000,00 zł	1,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 1 000 000 zł	0,00%
opłata administracyjna	od Wartości Rachunku (od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia)	1,99% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)	
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu	0,015% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr (za rok przyjmuje się 365 dni)	
Określony procent Składki Zainwestowanej, stanowiący element do obliczania Kwoty Całkowitego Wykupu w związku z z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 7 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §12 ust. 3 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z Częściowym Wykupem, o czym mowa w §13 ust. 5 OWU.			
Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	Yi% Składki Zainwestowanej	Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	Yi% Składki Zainwestowanej
1.	4,0%	31.	4,0%
2.	4,0%	32.	3,8%
3.	4,0%	33.	3,7%
4.	4,0%	34.	3,6%
5.	4,0%	35.	3,4%
6.	4,0%	36.	3,3%
7.	4,0%	37.	3,2%
8.	4,0%	38.	3,0%

9.	4,0%	39.	2,9%
10.	4,0%	40.	2,8%
11.	4,0%	41.	2,7%
12.	4,0%	42.	2,5%
13.	4,0%	43.	2,4%
14.	4,0%	44.	2,3%
15.	4,0%	45.	2,1%
16.	4,0%	46.	2,0%
17.	4,0%	47.	1,9%
18.	4,0%	48.	1,8%
19.	4,0%	49.	1,6%
20.	4,0%	50.	1,5%
21.	4,0%	51.	1,4%
22.	4,0%	52.	1,3%
23.	4,0%	53.	1,1%
24.	4,0%	54.	1,0%
25.	4,0%	55.	0,9%
26.	4,0%	56.	0,8%
27.	4,0%	57.	0,6%
28.	4,0%	58.	0,5%
29.	4,0%	59.	0,4%
30.	4,0%	60.	0,2%

#### WARTOŚCI MINIMALNE

rodzaj	Wysokość
Minimalna wysokość Składki	20 000 zł
Minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §13 ust. 7 OWU	5 000 zł

#### WARTOŚCI MAKSYMALNE

rodzaj	Wysokość
Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” na rzecz jednej osoby objętej ochroną ubezpieczeniową, o której mowa w §3 ust. 6 OWU. W przypadku, gdy suma zapłaconych Składek oraz zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” na rzecz jednej osoby objętej ochroną ubezpieczeniową przekroczy kwotę 4 000 000 zł, objęcie ochroną ubezpieczeniową nastąpi na warunkach indywidualnych, innych niż określone w OWU, przedstawionych przez Ubezpieczyciela i po wyrażeniu na nie zgody przez Ubezpieczającego.	4 000 000 zł

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EQUITY INVESTOR”, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, które są uwzględnione w wycenie Certyfikatów Inwestycyjnych.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest statut Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

## Informacje dodatkowe

Zgodnie z Rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczącej badania adekwatności produktu, Ubezpieczyciel informuje, że:

- 1) Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „EQUITY INVESTOR” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.
- 2) Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym środków pieniężnych pochodzących ze Składek otrzymuje świadczenie dodatkowe w wysokości 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Podana wysokość świadczenia dodatkowego jest to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

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 złożonego podpisu przez Ubezpieczającego.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

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

Miejscowość

Data