

# Do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR Optymalny Portfel na Start”

Niniejsza „Tabela Opłat i Limitów” została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 08/08/14 z dnia 05.08.2014 r. i zmieniona Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 12/10/15 z dnia 20.10.2015 r.

OPŁATY			
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość	
Opłata Wstępna od Składki Podstawowej	od Składki Podstawowej	0%	
Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej	od Składki Dodatkowej	0%	
Opłata Administracyjna	od Wartości Rachunku	1% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)	
Opłata za ryzyko	kwotowy	Wiek Ubezpieczającego na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia (określany z dokładnością co do dnia)	Stała w całym Okresie Odpowiedzialności wysokość miesięcznej opłaty za ryzyko w zależności od wieku Ubezpieczającego na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia
		od 21 lat do 30 lat włącznie	3,66 zł
		powyżej 30 lat do 40 lat włącznie	5,03 zł
		powyżej 40 lat do 50 lat włącznie	7,52 zł
		powyżej 50 lat do 60 lat włącznie	11,50 zł
		powyżej 60 lat do 70 lat włącznie	16,66 zł
Opłata za Konwersję	kwotowy	pierwsza i druga Konwersja zrealizowana na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności oraz wszystkie Konwersje zrealizowane na wniosek zgłoszony za pośrednictwem Serwisu	0 zł (słownie: zero złotych)
		trzecia i każda kolejna Konwersja zrealizowana na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności	10 zł (słownie: dziesięć złotych)

**OPLATA ROZLICZENIOWA**

**OPLATA ROZLICZENIOWA OD SUBKONTA SKŁADKI PODSTAWOWEJ**

Oplata rozliczeniowa (dalej: OR) od Subkonta Składki Podstawowej 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:

$$OR = [200 \text{ zł} + (Yi\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\%)]$$

- 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:

$$OR = [200 \text{ zł} + (Yi\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%))]$$

gdzie:

- $Yi\%$  - współczynnik do obliczenia Oplaty 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  $i=1,2,3,\dots,60$
- $X\%$ :  $WYCZ / (WSP + WYCZ)$

gdzie:

- $X\%$  wynosi 100% w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia
- $WYCZ$  - suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK wskazanych we wniosku o Częściowy Wykup zgodnie z zapisami OWU

z zapisami OWU

- $WSP$  - Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowaniu Częściowego Wykupu w dacie T
- $T$  - najpóźniejszy Dzień Wyceny według którego umorzono Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK wskazanych we wniosku o Częściowy Wykup zgodnie z zapisami OWU

- $\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)$  - iloczyn różnic liczby 1 oraz  $X_j\%$ , dla  $j=1,2,\dots,n$ ;

Przykład:  $X1\% = 12,5\%$ ,  $X2\% = 20\%$ , to  $\prod_{j=1}^2 (1 - X_j\%) = (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%)$

gdzie:

- $X_j\%$  to:  $X\%$  wyliczony zgodnie z powyższym wzorem podczas j-ego Częściowego Wykupu, dla  $j=1,2,3,\dots,n$
- $n$  - liczba zrealizowanych wcześniej Częściowych Wykupów

W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Oplata rozliczeniowa nie jest pobierana. Począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności Oplata rozliczeniowa nie jest pobierana.

Miesiąc Odpowiedzialności	$Yi\%$	Miesiąc Odpowiedzialności	$Yi\%$
1	6,3%	31	2,9%
2	6,3%	32	2,8%
3	6,1%	33	2,7%
4	5,9%	34	2,6%
5	5,7%	35	2,5%
6	5,5%	36	2,4%
7	5,4%	37	2,3%
8	5,3%	38	2,2%
9	5,2%	39	2,1%
10	5,1%	40	2,0%
11	5,0%	41	1,9%
12	4,9%	42	1,8%
13	4,8%	43	1,7%
14	4,7%	44	1,6%
15	4,6%	45	1,5%
16	4,4%	46	1,4%
17	4,3%	47	1,3%
18	4,2%	48	1,3%
19	4,1%	49	1,2%
20	4,0%	50	1,1%
21	3,9%	51	1,0%
22	3,8%	52	0,9%
23	3,7%	53	0,8%
24	3,6%	54	0,7%
25	3,5%	55	0,6%
26	3,4%	56	0,5%
27	3,3%	57	0,4%
28	3,2%	58	0,3%
29	3,1%	59	0,2%
30	3,0%	60	0,1%
		<b>od 61</b>	<b>0,0%</b>

OPŁATA ROZLICZENIOWA OD SUBKONTA SKŁADKI DODATKOWEJ		
1) W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Opłata rozliczeniowa nie jest pobierana.	sposób naliczania: kwotowy	wysokość: 200 zł (słownie: dwieście złotych)
2) Począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata rozliczeniowa nie jest pobierana.		
3) W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia Opłata rozliczeniowa pobierana jest tylko od Subkonta Składki Podstawowej.		

## Przykład naliczenia Opłaty rozliczeniowej od Subkonta Składki Podstawowej

Przypadek polisy ze Składką Podstawową w wysokości 100 000 zł, dla której Okres Odpowiedzialności rozpoczął się 2 kwietnia 2014 r. oraz dla której na Subkoncie Składek Dodatkowych nie są zapisane żadne Jednostki Uczestnictwa UFK.

W trakcie trwania polisy Ubezpieczający dokonał 2 Częściowych Wykupów: 21 lipca 2014 r. i 16 marca 2015 r. oraz dokonał Całkowitego Wykupu (wypowiedział Umowę Ubezpieczenia) 14 września 2015 r.

Dzień Umorzenia	Y%	Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Częściowym/Całkowitym Wykupie [PLN]	Wartość Częściowego/Całkowitego Wykupu [PLN]	X%	n	Opłata rozliczeniowa [PLN]
24 lipca 2014 r.	5,9%	105 000	15 000	12,5%		937,50
19 marca 2015 r.	4,9%	88 000	22 000	20%	1	1 057,50
17 września 2015 r.	4,2%	0	90 000	100%	2	3 140

- Ubezpieczający składa wniosek o pierwszy Częściowy Wykup z Subkonta Składki Podstawowej w dniu 21 lipca 2014 r.  
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym pierwszym Częściowym Wykupie w dniu 24 lipca 2014r. = 105 000 zł.  
Wartość pierwszego Częściowego Wykupu w dniu 24 lipca 2014 r. = 15 000 zł, czyli:  
 $X\% = 15\,000\text{ zł} / (105\,000\text{ zł} + 15\,000\text{ zł}) = 12,5\%$   
 $Y4\% = 5,9\%$   
 $OR = [200\text{ zł} + (5,9\% * 100\,000\text{ zł} * 12,5\%)]$   
 $OR = 937,50\text{ zł}$
- Ubezpieczający składa wniosek o drugi Częściowy Wykup w dniu 16 marca 2015 r.  
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Częściowym Wykupie w dniu 19 marca 2015 r. = 88 000 zł.  
Wartość drugiego Częściowego Wykupu w dniu 19 marca 2015 r. = 22 000 zł, czyli:  
 $X\% = 22\,000\text{ zł} / (88\,000\text{ zł} + 22\,000\text{ zł}) = 20\%$   
 $Y12\% = 4,9\%$   
 $X1\% = 12,5\%$   
 $n=1$   
 $OR = [200\text{ zł} + (4,9\% * 100\,000 * 20\% * (1-12,5\%))]$   
 $OR = 1\,057,50\text{ zł}$
- Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (Całkowity Wykup) w dniu 14 września 2015 r.  
Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Całkowitym Wykupie w dniu 17 września 2015 r. = 0.  
W przypadku Całkowitego Wykupu (wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia)  $X\% = 100\%$ .  
 $Y18\% = 4,2\%$   
 $X1\% = 12,5\%$   
 $X2\% = 20\%$   
 $n=2$   
 $OR = [200\text{ zł} + (4,2\% * 100\,000 * 100\% * (1-12,5\%) * (1-20\%))]$   
 $OR = 3\,140\text{ zł}$

WARTOŚCI MINIMALNE LUB MAKSYMALNE		
rodzaj	wysokość/ilość	
minimalna wysokość Składki Podstawowej	50 000 zł	
minimalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)	10 000 zł	
maksymalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)	20 000 zł	
minimalna wnioskowana kwota Konwersji	10 000 zł	
minimalna Wartość Subkonta Składki Podstawowej, o której mowa w §19 ust. 9 OWU	5 000 zł	
minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §19 ust. 10 OWU	5 000 zł	
minimalna wysokość jednorazowej kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych):	z Grupy 1:	
	UFK Europa MetLife Pieniężny (Krajowy FIO)	500 zł
	UFK Europa MetLife Ochrony Wzrostu (Światowy SFIO)	
	UFK Europa Superfund Płynnościowy (Superfund SFIO)	
	UFK Europa Superfund RED (Superfund SFIO)	
	UFK Europa PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (GI SFIO)	1 000 zł
	UFK Europa PZU Dłużny Rynków Wschodzących (GI SFIO)	
	UFK Europa UniWIBID Plus (UniFundusze SFIO)	10 000 zł
	pozostałych z Grupy 1	200 zł
	z Grupy 2	10 000 zł
	z Grupy 3	100 000 zł
z Grupy 4	5 000 zł	
minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych):	z Grupy 1:	
	UFK Europa MetLife Pieniężny (Krajowy FIO)	500 zł
	UFK Europa MetLife Ochrony Wzrostu (Światowy SFIO)	
	UFK Europa Superfund Płynnościowy (Superfund SFIO)	
	UFK Europa Superfund RED (Superfund SFIO)	
	pozostałych z Grupy 1	200 zł
	z Grupy 2	200 zł
	z Grupy 3	5 000 zł
z Grupy 4	5 000 zł	
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których Ubezpieczający może dokonać Alokacji Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składki Dodatkowej Zainwestowanej	10	
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja	10	
liczba bezpłatnych Konwersji zrealizowanych na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności	2	

**Informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualna na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia\***

<b>Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy</b> (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)	z Grupy 1	każdy dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
	z Grupy 2	
	z Grupy 3	
	z Grupy 4	każda środa będąca Dniem Roboczym

\* dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego może ulec zmianie niezależnie od Ubezpieczyciela. Informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego znajduje się w obowiązującym prospekcie informacyjnym oraz statucie danego Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępni na stronie internetowej <http://www.tueuropa.pl> informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny oraz 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.

Data  -  -     podpis Ubezpieczającego

### Wypełnia upoważniona osoba

Potwierdza się własnoręczność podpisu złożonego przez Ubezpieczającego

miejsowość  czytelny podpis (imię i nazwisko) osoby wykonującej czynności agencyjne

Data  -  -