



Tabela Opłat i Limitów
do Umów Ubezpieczenia na Życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
„Ekologiczny Portfel FIZ”

(kod: 2014_EKOP_02_v.01)

Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ”

(kod: 2014_EKOP_02_v.01)

Niniejsza „Tabela Opłat i Limitów” została przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 13/09/14 z dnia 30.09.2014 r. i ma zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od 01.10.2014 r.

Opłaty szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU																																												
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	3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)																																										
Opłata za ryzyko	od Składki Podstawowej Zainwestowanej	0,03% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)																																										
Opłata Rozliczeniowa (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: $OR = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\%$;</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: $OR = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)$ dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$; gdzie: $Y_i\%$ – współczynnik Opłaty Rozliczeniowej 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 Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego $X_j\%$ – $X\%$ wyliczony podczas j-ego Częściowego Wykupu, dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$ n – liczba zrealizowanych wcześniej częściowych wykupów</p> <p>$\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)$ – iloczyn różnic liczb 1 oraz $X_j\%$, dla $j = 1, 2, 3, \dots, n$; czyli jeżeli $X_1\% = 12,5\%$, $X_2\% = 20\%$, to</p> <p>$\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%)$</p>	<p>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 61. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata Rozliczeniowa nie jest pobierana.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>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)</th> <th>$Y_i\%$</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1.</td><td>8,20%</td></tr> <tr><td>2.</td><td>8,20%</td></tr> <tr><td>3.</td><td>7,90%</td></tr> <tr><td>4.</td><td>7,80%</td></tr> <tr><td>5.</td><td>7,60%</td></tr> <tr><td>6.</td><td>7,40%</td></tr> <tr><td>7.</td><td>7,20%</td></tr> <tr><td>8.</td><td>7,00%</td></tr> <tr><td>9.</td><td>6,80%</td></tr> <tr><td>10.</td><td>6,60%</td></tr> <tr><td>11.</td><td>6,40%</td></tr> <tr><td>12.</td><td>6,30%</td></tr> <tr><td>13.</td><td>6,10%</td></tr> <tr><td>14.</td><td>5,90%</td></tr> <tr><td>15.</td><td>5,70%</td></tr> <tr><td>16.</td><td>5,50%</td></tr> <tr><td>17.</td><td>5,30%</td></tr> <tr><td>18.</td><td>5,10%</td></tr> <tr><td>19.</td><td>5,00%</td></tr> <tr><td>20.</td><td>4,80%</td></tr> </tbody> </table>	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)	$Y_i\%$	1.	8,20%	2.	8,20%	3.	7,90%	4.	7,80%	5.	7,60%	6.	7,40%	7.	7,20%	8.	7,00%	9.	6,80%	10.	6,60%	11.	6,40%	12.	6,30%	13.	6,10%	14.	5,90%	15.	5,70%	16.	5,50%	17.	5,30%	18.	5,10%	19.	5,00%	20.	4,80%
		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)	$Y_i\%$																																									
		1.	8,20%																																									
		2.	8,20%																																									
		3.	7,90%																																									
		4.	7,80%																																									
		5.	7,60%																																									
		6.	7,40%																																									
		7.	7,20%																																									
		8.	7,00%																																									
		9.	6,80%																																									
		10.	6,60%																																									
		11.	6,40%																																									
		12.	6,30%																																									
		13.	6,10%																																									
		14.	5,90%																																									
		15.	5,70%																																									
		16.	5,50%																																									
		17.	5,30%																																									
		18.	5,10%																																									
		19.	5,00%																																									
20.	4,80%																																											

		21.	4,60%
		22.	4,40%
		23.	4,20%
		24.	4,00%
		25.	3,80%
		26.	3,70%
		27.	3,60%
		28.	3,50%
		29.	3,30%
		30.	3,20%
		31.	3,10%
		32.	3,00%
		33.	2,90%
		34.	2,70%
		35.	2,60%
		36.	2,50%
		37.	2,40%
		38.	2,30%
		39.	2,20%
		40.	2,10%
		41.	2,00%
		42.	1,90%
		43.	1,80%
		44.	1,70%
		45.	1,60%
		46.	1,50%
		47.	1,40%
		48.	1,30%
		49.	1,20%
		50.	1,10%
		51.	1,00%
		52.	0,90%
		53.	0,70%
		54.	0,60%
		55.	0,50%
		56.	0,40%
		57.	0,30%
		58.	0,20%
		59.	0,10%
		60.	0,10%
Opłata Rozliczeniowa (Subkonto Składek Dodatkowych)	kwotowy	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 61. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata Rozliczeniowa nie jest pobierana. 3) W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia, Opłata Rozliczeniowa pobierana jest tylko z Subkonta Składki Podstawowej, zgodnie z wyżej opisanym wzorem.	
		200 zł (słownie: dwieście złotych)	

Przykład naliczenia Opłaty Rozliczeniowej (Subkonto Składki Podstawowej):

Przypadek polisy ze Składką Podstawową Zainwestowaną w wysokości 100 000 zł, dla której Okres Odpowiedzialności rozpoczął się 30 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) 7 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]
31 lipca 2014 r.	7,90%	105 000	15 000	12,5%		1 187,50
30 kwietnia 2015 r.	6,40%	88 000	22 000	20%	1	1 320
30 września 2015 r.	5,30%	0	90 000	100%	2	3 910

- 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 31 lipca 2014 r. = 105 000 zł.
 Wartość pierwszego Częściowego Wykupu w dniu 31 lipca 2014 r. = 15 000 zł, czyli:
 $X\% = 15\ 000\ \text{zł} / (105\ 000\ \text{zł} + 15\ 000\ \text{zł}) = 12,5\%$
 $Y_3\% = 7,90\%$
 $OR = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% = 200\ \text{zł} + 7,90\% * 100\ 000\ \text{zł} * 12,5\% = 1187,50\ \text{zł}$,
 czyli OR = 1187,50 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: $X\% = 22\ 000\ \text{zł} / (88\ 000\ \text{zł} + 22\ 000\ \text{zł}) = 20\%$.
 $Y_{11}\% = 6,40\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $n = 1$
 $OR = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\ \text{zł} + 6,40\% * 100\ 000\ \text{zł} * 20\% * (1 - 12,5\%) = 1320\ \text{zł}$,
 czyli OR = 1320 zł.
- Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (Całkowity Wykup) w dniu 7 września 2015 r.
 Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Całkowitym Wykupie w dniu 30 września 2015 r. = 0 zł.
 W przypadku Całkowitego Wykupu (wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia) $X\% = 100\%$.
 $Y_{17}\% = 5,30\%$
 $X_1\% = 12,5\%$
 $X_2\% = 20\%$
 $n = 2$
 $OR = 200\ \text{zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa Zainwestowana} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\ \text{zł} + 5,30\% * 100\ 000\ \text{zł} * 100\% * (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%) = 3910\ \text{zł}$,
 czyli OR = 3910 zł.

Wartości minimalne	
rodzaj	wysokość
Minimalna wysokość Składki Podstawowej	10 000 zł
Minimalna wysokość kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFk 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 z tytułu zapłaty Składki Dodatkowej	5 000 zł

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 Ubezpieczonego

Data - -

Podpis Ubezpieczającego

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręcznie złożonego podpisu przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

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

Miejscowość

Data