

# Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL”

przyjęta Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 02/08/13 z dnia 13.08.2013 r. i zmieniona późniejszymi Uchwałami Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/10/15 z dnia 20.10.2015 r.

OPŁATY*			
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość	
Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej	od Składki Dodatkowej	0,5%	
Opłata Administracyjna	od Wartości Rachunku	1% w skali roku**	
Opłata za ryzyko	od Wartości Rachunku a w przypadku odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed zamianą Składki Podstawowej lub Składek Dodatkowych Zainwestowanych na Jednostki Uczestnictwa UFK – od Składki Podstawowej oraz Składek Dodatkowych, jeśli zostały zapłacone	0,02% w skali roku**	
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	0zł (słownie: zero złotych)
		trzecia i każda kolejna Konwersja zrealizowana na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności	10zł (słownie: dziesięć złotych)

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:  <math>OL = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa} * X\%</math>,  jednak nie więcej niż <math>Z_i\% * \text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek uczestnictwa UFK poszczególnych UFK}</math>;</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:  <math>OL = 200 \text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)</math></p> <p>dla <math>j=1,2,3,\dots, n</math>; jednak nie więcej niż <math>Z_i\% * \text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek uczestnictwa UFK poszczególnych UFK}</math>;  gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>Y_i\%</math> - współczynnik Opłaty Likwidacyjnej obowiązujący w miesiącu odpowiedzialności złożenia wniosku o Częściowy Wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, dla <math>i=1,2,3,\dots, 36</math></li> <li><math>Z_i\%</math> - progowy współczynnik Opłaty Likwidacyjnej obowiązujący w miesiącu odpowiedzialności złożenia wniosku o Częściowy Wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, dla <math>i=1,2,3,\dots, 36</math></li> <li><math>X\%</math> - <math>WYCZ/(WR + WYCZ)</math>; (<math>X\%</math> wynosi 100% w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia)</li> <li><math>WYCZ</math> - umorzona kwota Częściowego Wykupu zgodnie z zapisami OWU</li> <li><math>WR</math> - Wartość Subkonta Składki Podstawowej w dacie T po zrealizowanym Częściowym Wykupie</li> <li><math>T</math> - najpóźniejszy Dzień Wyceny według którego umorzono Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych we wniosku o Częściowy Wykup</li> <li><math>X_j\%</math> - <math>X\%</math> wyliczony podczas j-ego Częściowego Wykupu, dla <math>j=1,2,3,\dots, n</math></li> <li><math>n</math> - liczba zrealizowanych wcześniej częściowych wykupów  <math>\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%)</math> - iloczyn różnic liczby 1 oraz <math>X_j\%</math>, dla <math>j=1,2,\dots, n</math>; czyli jeżeli <math>X_1\% = 12,5\%</math>, <math>X_2\% = 20\%</math>,  to  <math>\prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = (1-12,5\%) * (1-20\%)</math></li> </ul>	<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 37. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana.</p>			
		(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)	$Y_i\%$	$Z_i\%$	
		1	5,5%	5,2%	
		2	5,5%	5,2%	
		3	5,3%	5,2%	
		4	5,1%	5,2%	
		5	5,0%	5,2%	
		6	4,8%	5,2%	
		7	4,6%	5,2%	
		8	4,4%	5,2%	
		9	4,3%	5,2%	
		10	4,1%	5,2%	
		11	3,9%	5,2%	
		12	3,7%	5,2%	
		13	3,6%	3,8%	
		14	3,4%	3,8%	
		15	3,2%	3,8%	
		16	3,0%	3,8%	
		17	2,8%	3,8%	
		18	2,7%	3,8%	
		19	2,5%	3,8%	
		20	2,4%	2,2%	
		21	2,2%	2,2%	
		22	2,1%	2,2%	
		23	1,9%	2,2%	
		24	1,8%	2,2%	
		25	1,6%	2,2%	
		26	1,5%	2,2%	
		27	1,4%	2,2%	
		28	1,2%	2,2%	
		29	1,1%	2,2%	
		30	0,9%	2,2%	
		31	0,8%	2,2%	
		32	0,6%	2,2%	
		33	0,5%	2,2%	
		34	0,3%	2,2%	
		35	0,2%	2,2%	
36	0,0%	2,2%			
Opłata Likwidacyjna (Subkonto Składek Dodatkowych)	kwotowy	<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 37. Miesiąca Odpowiedzialności Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana.</p> <p>3) W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia Opłata Likwidacyjna pobierana jest tylko od subkonta Składki Podstawowej, zgodnie z wyżej opisanym wzorem.</p> <p>200 zł (słownie: dwieście złotych)</p>			

\* szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU

\*\*za rok przyjmuje się 365 dni

# Przykład naliczenia Opłaty Likwidacyjnej (Subkonto 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%	Z%	Wartość Subkonta Składki Podstawowej po zrealizowanym Częściowym/Całkowitym Wykupie [PLN]	Wartość Częściowego/Całkowitego Wykupu [PLN]	X%	n	Opłata Likwidacyjna [PLN]
24 lipca 2014 r.	5,1%	5,2%	105 000	15 000	12,5%		780
19 marca 2015 r.	3,7%	5,2%	88 000	22 000	20%	1	847,5
17 września 2015 r.	2,7%	3,8%	0	90 000	100%	2	2 090

- 1) 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 2014 r. = 105 000 zł.  
Wartość pierwszego Częściowego Wykupu w dniu 24 lipca 2014 r. = 15 000 zł, czyli:  
 $X\% = 15\,000\text{ zł} / (105\,000\text{ zł} + 15\,000\text{ zł}) = 12,5\%$ .  
 $Y_4\% = 5,1\%$ .  
 $Z_4\% = 5,2\%$   
 $OL = 200\text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa} * X\% = 200\text{ zł} + 5,1\% * 100\,000\text{ zł} * 12,5\% = 837,5\text{ zł}$ ,  
 $Z_i\% * \text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek uczestnictwa UFK poszczególnych UFK}$ , czyli  
 $5,2\% * 15\,000\text{ zł} = 780\text{ zł}$ ,  
czyli  $OL = 780\text{ zł}$ ;
- 2) 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:  
 $X\% = 22\,000\text{ zł} / (88\,000\text{ zł} + 22\,000\text{ zł}) = 20\%$ .  
 $Y_{12}\% = 3,7\%$ .  
 $Z_{12}\% = 5,2\%$   
 $X_{12}\% = 12,5\%$   
 $n=1$   
 $OL = 200\text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\text{ zł} + 3,7\% * 100\,000\text{ zł} * 20\% * (1 - 12,5\%) = 847,5\text{ zł}$ ,  
 $Z_i\% * \text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek uczestnictwa UFK poszczególnych UFK}$ , czyli  $5,2\% * 22\,000\text{ zł} = 1\,144\text{ zł}$ ,  
czyli  $OL = 847,5\text{ zł}$ ;
- 3) 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)  $X\% = 100\%$ .  
 $Y_{18}\% = 2,7\%$ .  
 $Z_{18}\% = 3,8\%$   
 $X_{18}\% = 12,5\%$   
 $X_{20}\% = 20\%$   
 $n=2$   
 $OL = 200\text{ zł} + Y_i\% * \text{Składka Podstawowa} * X\% * \prod_{j=1}^n (1 - X_j\%) = 200\text{ zł} + 2,7\% * 100\,000\text{ zł} * 100\% * (1 - 12,5\%) * (1 - 20\%) = 2\,090\text{ zł}$ ,  
 $Z_i\% * \text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek uczestnictwa UFK poszczególnych UFK}$ , czyli  $3,8\% * 90\,000\text{ zł} = 3\,420\text{ zł}$ ,  
czyli  $OL = 2\,090\text{ zł}$

WARTOŚCI MINIMALNE LUB MAKSYMALNE		
rodzaj	wysokość/ilość	
minimalna wysokość Składki Podstawowej	100 000 zł	
minimalna wysokość Składki Dodatkowej***	10 000 zł	
maksymalna wysokość Składki Dodatkowej***	20 000 zł	
minimalna kwota Konwersji	10 000 zł	
minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §19 ust. 5 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):	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 oraz Składki Dodatkowej Zainwestowanej	10	
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja	10	
liczba bezpłatnych Konwersji w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności	2	

\*\*\* dotyczy jednorazowej wpłaty

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (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 [www.tueuropa.pl](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 Ubezpieczonego

Data -- podpis Ubezpieczającego

### Wypełnia upoważniona osoba

Potwierdza się własnoręczność podpisu złożonego przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego.

miejsowość

czytelny podpis (imię i nazwisko) osoby wykonującej czynności agencyjne

Data --