

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

Załącznik nr 2 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi PZU Cel na Przyszłość

Kod tabeli: F140

Tabela ma zastosowanie do umów zawartych od 21 marca 2020 r.

LIMITY		
1	Składka inicjująca	5 000 PLN
2	Minimalna wysokość składki regularnej	
	Składka miesięczna	100 PLN
	Składka kwartalna	300 PLN
	Składka półroczna	600 PLN
	Składka roczna	1 200 PLN
3	Minimalna wysokość składki dodatkowej	Brak ograniczeń
4	Minimalny wskaźnik indeksacji, o którym mowa w § 15 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia	3%
5	Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	<ol style="list-style-type: none"> Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 50 000 PLN, z zastrzeżeniem pkt 2. Począwszy od 5. rocznicy umowy do 9. rocznicy umowy, w każdą rocznicę polisy suma ubezpieczenia ulega podwyższeniu o 10 000 PLN, pod warunkiem, że na dzień danej rocznicy umowy umowa nie jest zamieniona na umowę bezskładkową.
6	Warunki częściowego wykupu dla rachunku podstawowego	<ul style="list-style-type: none"> możliwy od dnia zawarcia umowy minimalna kwota: brak ograniczeń maksymalna kwota: brak ograniczeń częstotliwość wykupów: w dowolnym czasie (brak ograniczeń co do liczby częściowych wykupów) na dzień operacyjny wartość rachunku podstawowego wyliczana na podstawie ostatniej znanej wyceny pozostała po realizacji dyspozycji musi wynieść min. 5 000 PLN;
7	Warunki częściowego wykupu dla rachunku dodatkowego	<ul style="list-style-type: none"> możliwy od dnia zawarcia umowy minimalna kwota: brak ograniczeń maksymalna kwota: brak ograniczeń częstotliwość wykupów: w dowolnym czasie (brak ograniczeń co do liczby częściowych wykupów).
8	Minimalna wartość rachunku podstawowego	5 000 PLN
9	Premia inwestycyjna	Rocznicza umowy
		Wysokość premii naliczonej w 3. dniu wyceny przed rocznicą
		10. rocznica
		5% składki inicjującej

OPŁATY

Nazwa opłaty	Sposób pobierania i przeznaczenie opłaty	Wartość
10 Opłata dystrybucyjna	<p>Opłata jest pobierana z tytułu kosztów związanych z zawarciem umowy, takich jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji.</p> <p>Opłata jest określona jako procent składki inicjującej. Jest pobierana przez umorzenie odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych z rachunku podstawowego, w dniu przeliczenia składki na udziały jednostkowe według wartości udziału, na podstawie którego zostały nabyte udziały jednostkowe za wpłaconą składkę.</p>	Opłata od składki inicjującej: 5%
11 Opłata administracyjna	<p>Opłata jest pobierana z tytułu bieżącej obsługi umowy.</p> <p>Wartość określona kwotowo. Pobranie opłaty następuje w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości udziałów jednostkowych poszczególnych funduszy w wartości rachunku podstawowego.</p> <p>W razie wygaśnięcia odpowiedzialności PZU Życie SA przed dniem, w którym opłata ma zostać pobrana, w sytuacjach wskazanych w § 29 ust. 1 pkt 2-8, PZU Życie SA pobierze część opłaty proporcjonalnie za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do ostatniego dnia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA.</p>	7,08 PLN miesięcznie
12 Opłata za ochronę ubezpieczeniową – z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego	<p>Opłata jest pobierana z tytułu udzielania przez PZU Życie SA bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczonego.</p> <p>Opłata naliczana jest dziennie od wartości rachunku podstawowego, pobierana w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości udziałów jednostkowych poszczególnych funduszy w wartości rachunku podstawowego.</p> <p>W razie wygaśnięcia odpowiedzialności PZU Życie SA przed dniem, w którym opłata ma zostać pobrana, w sytuacjach wskazanych w § 29 ust. 1 pkt 1-8, PZU Życie SA pobierze część opłaty proporcjonalnie za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia wygaśnięcia odpowiedzialności PZU Życie SA.</p>	0,03% wartości rachunku podstawowego w skali roku
13 Opłata za ochronę ubezpieczeniową – z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	<p>Opłata jest pobierana z tytułu udzielania przez PZU Życie SA bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.</p> <p>Pobranie opłaty następuje w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości udziałów jednostkowych poszczególnych funduszy w wartości rachunku podstawowego.</p> <p>W razie wygaśnięcia odpowiedzialności przed dniem, w którym opłata ma zostać pobrana, w sytuacjach wskazanych w § 29 ust. 1 pkt 1-8, PZU Życie SA pobierze część opłaty proporcjonalnie za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia wygaśnięcia odpowiedzialności.</p> <p>Opłata przestaje być naliczana po wygaśnięciu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, w sytuacji wskazanej w § 29 ust 2 i 3.</p>	5 PLN miesięcznie
14 Opłata transakcyjna za wykup częściowy/całkowity	<p>Opłata jest pobierana w celu pokrycia kosztów związanych z realizacją dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego.</p> <p>Wartość ustalona kwotowo i pobierana od wartości wykupu w dniu realizacji wypłaty.</p>	10 PLN
15 Opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz inwestycyjny, w którego jednostki są lokowane aktywa funduszu	Pobierana zgodnie ze statutem lub prospektem funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego	