



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 zawieranych od 1 stycznia 2017 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 umowyminimalna kwota: brak ograniczeńmaksymalna kwota: brak ograniczeńczęstotliwość 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 umowyminimalna kwota: brak ograniczeńmaksymalna kwota: brak ograniczeńczęstotliwość wykupów: w dowolnym czasie (brak ograniczeń co do liczby częściowych wykupów)				
8	Minimalna wartość rachunku podstawowego	5 000 PLN				
9	Premia inwestycyjna	<table border="1"><thead><tr><th>Rocznicza umowy</th><th>Wysokość premii naliczonej w 3. dniu wyceny przed rocznicą</th></tr></thead><tbody><tr><td>10. rocznica</td><td>5% składki inicjującej</td></tr></tbody></table>	Rocznicza umowy	Wysokość premii naliczonej w 3. dniu wyceny przed rocznicą	10. rocznica	5% składki inicjującej
Rocznicza umowy	Wysokość premii naliczonej w 3. dniu wyceny przed rocznicą					
10. rocznica	5% składki inicjującej					

OPLĄTY

	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	