

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 w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 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	1. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 50 000 PLN, z zastrzeżeniem pkt 2. 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	• 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	• 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

OPEŁATY

	Nazwa opłaty	Sposób pobierania i przeznaczenie opłaty	Wartość
10	Opłata dystrybucyjna	Opłata pokrywa co najmniej koszty związane z zawarciem umowy, takie jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji. 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 wpłatą składkę.	Opłata od składki inicjującej: 5%
11	Opłata administracyjna	Na dzień zawarcia umowy opłata pokrywa co najmniej koszty bieżącej obsługi umowy. 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. 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.	8,35 PLN miesięcznie
12	Opłata za ochronę ubezpieczeniową – z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego	Opłata pokrywa co najmniej koszty bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczonego. 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. 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.	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	Opłata pokrywa co najmniej koszty bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. 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. 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. 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.	5 PLN miesięcznie
14	Opłata transakcyjna za wykup częściowy/ całkowity	Na dzień zawarcia umowy opłata pokrywa co najmniej koszty związane z realizacją dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego. Wartość ustalona kwotowo i pobierana od wartości wykupu w dniu realizacji wypłaty.	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	