



# TABELA OPŁAT I LIMITÓW PROGRAM INWESTYCYJNY IN PLUS BZ WBK

TOiL/InPlus/1/2011

Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie  
Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK

Niniejsza Tabela Opłat i Limitów ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od 04.04.2011 r.

## 1. Tabela opłat

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość i sposób pobierania opłaty	
Opłata operacyjna za transfer środków	0 zł	Opłata nie jest pobierana w przypadku transferów środków wykonywanych na podstawie: pierwszych 12 dyspozycji złożonych w placówce Banku Zachodniego WBK S.A. w danym roku ubezpieczenia oraz wszystkich dyspozycji złożonych za pośrednictwem serwisu BZWBK24 w danym roku ubezpieczenia	
	30 zł	Opłata pobierana jest za wszystkie transfery środków wykonane na podstawie dyspozycji innych niż wskazane powyżej	
Opłata operacyjna za zmianę alokacji składki dodatkowej	0 zł	Opłata nie jest pobierana w przypadku zmian alokacji składki dodatkowej wykonywanych na podstawie: pierwszych 12 dyspozycji złożonych w placówce Banku Zachodniego WBK S.A. w danym roku ubezpieczenia oraz wszystkich dyspozycji złożonych za pośrednictwem serwisu BZWBK24 w danym roku ubezpieczenia	
	30 zł	Opłata pobierana jest za wszystkie zmiany alokacji składki dodatkowej dokonane na podstawie dyspozycji innych niż wskazane powyżej	
Opłata za dodatkową pisemną informację o wartości rachunku jednostek	30 zł	Opłata pobierana jest każdorazowo za każdą dodatkową pisemną informację o wartości rachunku jednostek	
Opłata za wypłatę:	w odniesieniu do wartości środków wypłacanych z rachunku jednostek, przypadającej na odliczone z tego tytułu jednostki funduszu posiadane przez okres do jednego roku ubezpieczenia włącznie*	6 %	Opłata za wypłatę ustalana jest procentowo i pobierana przy każdej wypłacie od wartości wypłacanych środków
	w odniesieniu do wartości środków wypłacanych z rachunku jednostek, przypadającej na odliczone z tego tytułu jednostki funduszu posiadane przez okres powyżej jednego roku ubezpieczenia*	0 %	
Opłata za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (w opłatę wliczona jest opłata za ryzyko ubezpieczeniowe):	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi do 100 000 zł włącznie**	1,95 % w skali roku	Opłata za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pobierana jest na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 100 000 zł i do 500 000 zł włącznie**	1,55 % w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 500 000 zł**	1,25% w skali roku	

\* Okres posiadania jednostek oblicza się, z zastrzeżeniem zdania następnego, jako okres: od dnia zapłaty składki przeliczonej na jednostki funduszu podlegające odliczeniu z tytułu danej wypłaty do dnia wyceny wartości tych jednostek funduszu, według której nastąpiło ich odliczenie z tytułu tej wypłaty. W przypadku, gdy odliczeniu z tytułu danej wypłaty podlegają jednostki funduszu zarachowane na rachunku jednostek w wyniku transferu środków, za początek okresu posiadania tych jednostek funduszu uznaje się dzień zapłaty składki, z której środki zostały przeliczone na odliczane jednostki funduszu.

\*\* Podstawą do ustalenia stawki opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym jest, z zastrzeżeniem zdania następnego, wartość rachunku jednostek z pierwszego dnia wyceny po zakończeniu okresu, za który pobierana jest ta opłata, przed jej pobraniem, a po pobraniu innych opłat. W przypadkach, o których mowa w § 19 ust. 4 i 5 OWU podstawą do ustalenia stawki opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym jest wartość rachunku jednostek z ostatniego dnia wyceny w okresie, za który pobierana jest ta opłata, przed jej pobraniem, a po pobraniu innych opłat. Dana stawka opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ma zastosowanie do okresu, za który jest pobierana.

## 2. Tabela limitów

Rodzaj limitu	Wysokość limitu
Minimalna składka jednorazowa	5 000 zł
Minimalna składka dodatkowa	1 000 zł
Minimalna wartość rachunku jednostek weryfikowana w momencie składania dyspozycji częściowej wypłaty	5 000 zł
Minimalna wartość częściowej wypłaty	1 000 zł

## 3. Inne postanowienia

Określenia, które zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia używane są w niniejszej Tabeli Opłat i Limitów w takim samym znaczeniu. Wysokość opłat i limitów może ulec zmianie. Zasady dokonywania tej zmiany oraz sposób informowania o zmianie regulują Ogólne Warunki Ubezpieczenia. Niniejsza Tabela Opłat i Limitów została przyjęta uchwałą Zarządu ubezpieczyciela z dnia 23 marca 2011 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od dnia 4 kwietnia 2011 roku.