



# TABELA OPŁAT I LIMITÓW PROGRAM INWESTYCYJNY IN PLUS BZ WBK

TOiL/InPlus/1/2013

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 dnia 8 kwietnia 2013 roku.

## 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 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	1,55 % w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 500 000 zł i do 1 000 000 zł włącznie <sup>2</sup>	1,25 % w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 1 000 000 zł i do 3 000 000 zł włącznie <sup>2</sup>	1,15 % w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 3 000 000 zł <sup>2</sup>	1,00 % w skali roku	

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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	300 zł
Minimalna wartość rachunku jednostek weryfikowana w momencie składania dyspozycji częściowej wypłaty	5 000 zł
Minimalna wartość częściowej wypłaty	1 000 zł

## 3. Bonus – zasady przyznawania i rozliczania

1. Bonus to dodatkowe jednostki funduszu, które po każdym z 3 latach ubezpieczenia zarachowywane są na rachunku jednostek („**Bonus**”).
2. Bonus wynosi:
  - a) równowartość kwoty **0,2% Podstawy Bonusu** - w przypadku, gdy w Dniu Bonusu **Podstawa Bonusu jest równa lub większa niż 1 000 000 zł, ale mniejsza niż 3 000 000 zł**, albo
  - b) równowartość kwoty **0,5% Podstawy Bonusu** - w przypadku, gdy w Dniu Bonusu **Podstawa Bonusu jest równa lub większa niż 3 000 000 zł**, gdzie:  
**Podstawa Bonusu** to kwota **składki jednorazowej** zapłaconej w ramach danej umowy ubezpieczenia **pomniejszona o kwoty dokonanych lub zleconych do Dnia Bonusu wypłat częściowych**<sup>3</sup>;  
**Dzień Bonusu** to ostatni dzień każdego z trzech lat ubezpieczenia.
3. Rozliczenie Bonusu dokonywane jest w terminie 10 dni wyceny od Dnia Bonusu, poprzez zarachowanie na rachunku jednostek dodatkowych jednostek funduszy w ramach poszczególnych funduszy w ilości wyliczonej wg wzoru:

$$jednostki_i = \frac{bonus}{cena_i} \times \frac{UFK_i}{rachunek}$$

gdzie:

**jednostki<sub>i</sub>** – liczba jednostek i-tego funduszu do zarachowania na rachunku jednostek w ramach rozliczenia Bonusu,

**bonus** – wartość przyznanego Bonusu zgodnie z pkt. 2 powyżej,

**cena<sub>i</sub>** – wartość jednostki i-tego funduszu według wyceny najpóźniej z 6 dnia wyceny od Dnia Bonusu,

**UFK<sub>i</sub>** – iloczyn liczby jednostek i-tego funduszu zarachowanych na rachunku jednostek na Dzień Bonusu i wartości jednostek i-tego funduszu według wyceny z Dnia Bonusu,

**rachunek** – wartość rachunku jednostek według stanu na Dzień Bonusu i wartości według wyceny z Dnia Bonusu.

4. Bonus nie jest należny, jeżeli w dniu rozliczenia Bonusu, o którym mowa w pkt. 3, umowa ubezpieczenia już nie obowiązuje lub nie zostały spełnione kryteria określone w pkt. 2.

## 4. 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, w tym indeksacji lub obniżeniu. Zasady dokonywania tej zmiany oraz sposób informowania o zmianie regulują Ogólne Warunki Ubezpieczenia. Ubezpieczyciel udostępnia na swoich stronach internetowych informację o aktualnych wysokościach opłat i limitów.

Niniejsza Tabela Opłat i Limitów została przyjęta uchwałą Zarządu ubezpieczyciela z dnia 4 kwietnia 2013 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od dnia 8 kwietnia 2013 roku.

<sup>3</sup> W przypadku takiej częściowej wypłaty z rachunku jednostek zleconej przed Dniem Bonusu, ale nie zrealizowanej do Dnia Bonusu (tj. do Dnia Bonusu nie nastąpiło stosowne odliczenie jednostek z rachunku jednostek), w której wskazany jest fundusz, z którego środki podlegają wypłacie w całości, wówczas jako kwotę wypłaty częściowej przyjmuje się iloczyn liczby jednostek tego funduszu w Dniu Bonusu oraz wartości jednostki tego funduszu według wyceny z Dnia Bonusu.