



**Tabela Opłat i Limitów**

**Program Inwestycyjny**

**In Plus BZ WBK**



BZ WBK-Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń

## Tabela Opłat i Limitów

### Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK

Niniejsza Tabela Opłat i Limitów ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Program Inwestycyjny In Plus zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od dnia 11 lipca 2016 roku.

#### 1. Tabela opłat

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość i sposób pobierania opłaty	
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>1</sup>	1,95% w skali roku	Opłata za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pobierana jest na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia <sup>2</sup> .
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 100 000 zł i do 500 000 zł włącznie <sup>1</sup>	1,55% w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 500 000 zł i do 1 000 000 zł włącznie <sup>1</sup>	1,25% w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 1 000 000 zł i do 3 000 000 zł włącznie <sup>1</sup>	1,15% w skali roku	
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 3 000 000 zł <sup>1</sup>	1,00% w skali roku	
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>3</sup>	5% <sup>2</sup>	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 więcej niż jeden rok ubezpieczenia, ale nie dłużej niż dwa lata ubezpieczenia włącznie <sup>3</sup>	2%	
	w odniesieniu do wartości środków wypłacanych z rachunku jednostek, przypadającej na odliczone z tego tytułu jednostki funduszu posiadane przez więcej niż dwa lata ubezpieczenia, ale nie dłużej niż trzy lata ubezpieczenia włącznie <sup>3</sup>	1%	
	w odniesieniu do wartości środków wypłacanych z rachunku jednostek, przypadającej na odliczone z tego tytułu jednostki funduszu posiadane przez okres powyżej trzech lat ubezpieczenia <sup>3</sup>	0%	

<sup>1</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.

<sup>2</sup>W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji ubezpieczyciel wypłaca ubezpieczającemu wartość rachunku jednostek pomniejszoną o opłaty, do pobrania których ubezpieczyciel jest uprawniony jak w przypadku wypłaty całkowitej zgodnie z OWU i Tabelą Opłat i Limitów (opłata za wypłatę, opłata za zarządzanie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), nie więcej niż o 4%. Wartość rachunku jednostek ustala się na dzień otrzymania przez ubezpieczyciela oświadczenia ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy.

<sup>3</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.

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.

## 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 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>4</sup>**;

**Dzień Bonusu** to ostatni dzień każdego kolejnych trzech lat ubezpieczenia.

<sup>4</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.

- 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 mających zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową Program Inwestycyjny In Plus, 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 21 czerwca 2016 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od dnia 11 lipca 2016 roku.