

Program Inwestycyjny In Plus BZ WBK

Aktualne wysokości opłat i limitów obowiązujące dla umów ubezpieczenia **Program Inwestycyjny In Plus** zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych od dnia **11 lipca 2016 roku do 31 października 2016 (włącznie)**

1. Tabela opłat

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość i sposób pobierania opłaty
Opłaty za zarządzanie UFK pobierane w okresie od 11.07.2016 r. do 31.10.2017 r.		
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	0,975 % w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 100 000 zł i do 500 000 zł włącznie ¹	0,775% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 500 000 zł i do 1 000 000 zł włącznie ¹	0,625% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 1 000 000 zł i do 3 000 000 zł włącznie ¹	0,575% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 3 000 000 zł ¹	0,5% w skali roku
Opłaty za zarządzanie UFK pobierane w okresie od 01.11.2017 r.		
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	1,95% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 100 000 zł i do 500 000 zł włącznie ¹	1,55% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 500 000 zł i do 1 000 000 zł włącznie ¹	1,25% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 1 000 000 zł i do 3 000 000 zł włącznie ¹	1,15% w skali roku
	jeżeli wartość rachunku jednostek wynosi powyżej 3 000 000 zł ¹	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 ³	5% ²
	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 ³	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 ³	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 ³	0%
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.

¹Podstawą 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.

²W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji ubezpieczyciela 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 0,4%. Wartość rachunku jednostek ustala się na dzień otrzymania przez ubezpieczyciela oświadczenia ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy.

³Okres 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.

Oплата operacyjna za transfer środków	30 zł	Oплата pobierana jest za wszystkie transfery środków wykonane na podstawie dyspozycji innych niż wskazane powyżej.
Oплата operacyjna za zmianę alokacji składki dodatkowej	0 zł	Oплата 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	Oплата pobierana jest za wszystkie zmiany alokacji składki dodatkowej dokonane na podstawie dyspozycji innych niż wskazane powyżej.
Oплата za dodatkową pisemną informację o wartości rachunku jednostek	30 zł	Oплата 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 częściowych⁴**;

Dzień Bonusu to ostatni dzień każdego kolejnych 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_i – liczba jednostek i-tego funduszu do zarachowania na rachunku jednostek w ramach rozliczenia Bonusu,

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

cena_i – wartość jednostki i-tego funduszu według wyceny najpóźniej z 6 dnia wyceny od Dnia Bonusu,

UFK_i – 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.

Obowiązują dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonych w okresie od 11 lipca 2016 r. do 31 października 2016 roku.

⁴W 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.