

Grupowe Ubezpieczenie na Życie „WARTA EKSTRABIZNES PLUS”: Tabela opłat

Zakres wykonywanych czynności	Opłata	Tryb pobierania
1. Administracja wpłat składek i nabywanie jednostek uczestnictwa ¹ .	Nie więcej niż 2%	od inkasa składki, opłata pobierana jest poprzez potrącenie z kwoty wpłaconych składek przed ich przeliczeniem na jednostki uczestnictwa
2. Ewidencja indywidualnych kont uczestników funduszu.	0,84zł ²	miesięcznie od osoby (pobierana pierwszego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego), opłata pobierana jest poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa o wartości odpowiadającej kwocie opłaty z jednostek uczestnictwa znajdujących się na każdym indywidualnym koncie, proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych na każdym koncie
3. Transfer jednostek uczestnictwa między funduszami		opłata pobierana jest poprzez potrącenie z kwoty transferowanej z każdego indywidualnego konta
- pierwszy raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	- brak opłaty -	
- drugi i kolejny raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	10 zł ^{2,3}	
4. Zmiana podziału procentowego		opłata pobierana jest poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa o wartości odpowiadającej kwocie opłaty z jednostek uczestnictwa znajdujących się na każdym indywidualnym koncie, proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych na każdym koncie
- pierwszy raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	- brak opłaty -	
- drugi i kolejny raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	5 zł ^{2,3}	
5. Wypłaty z tytułu wykupu ubezpieczenia w ramach Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*		opłata potrącana jest z kwoty podlegającej wypłacie
- 1 rok trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	5%	
- 2 rok trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	4%	
- 3 rok trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	3%	
- 4 rok trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	2%	
- 5 rok trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	1%	
- powyżej 5 roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	0%	

6. Wypłata z tytułu dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego

- brak opłaty -

7. Wypłata z tytułu zgonu ubezpieczonego

- brak opłaty -

MINIMALNE WYSOKOŚCI SKŁADEK

Regularna składka inwestycyjna

35 zł²

średnio miesięcznie na osobę

Dodatkowa składka inwestycyjna

35 zł²

średnio miesięcznie na osobę

8. Minimalna wartość jednostek uczestnictwa jaka musi pozostać na koncie D po dokonaniu wykupu częściowego z konta

500 zł

* Czas trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem liczony jest od dnia zawarcia tej umowy, niezależnie od kiedy dany ubezpieczony do tej umowy przystąpił. Zakład ubezpieczeń może podwyższyć opłaty proporcjonalnie do wzrostu obciążeń finansowych zakładu ubezpieczeń wynikających z przepisów prawa.

¹ Opłata nie uwzględnia kosztów pośrednictwa związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia

² Na podstawie art. 18 ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej wszystkie opłaty wyrażone kwotowo podlegają w dniu 1 maja każdego roku kalendarzowego corocznej indeksacji o wskaźnik ustalony przez zakład ubezpieczeń nie wyższy niż większy z następujących wskaźników publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny :

a) wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw lub

b) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, w roku poprzedzającym rok, w którym następuje indeksacja.

³ Nie więcej niż wartość środków znajdujących się na indywidualnym koncie

Niniejsza tabela opłat została zatwierdzona Uchwałą nr 29/2007 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzona w życie z dniem 19 marca 2007 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Paweł Bednarek



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Artur Biskupski