

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „ŹRÓDŁO”

TABELA OPŁAT DO PROMOCYJNEGO TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „ŹRÓDŁO” (IPF 02)

uchwalona przez Zarząd HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna uchwałą Nr xxx z dnia xxx r. i obowiązująca od dnia xxx r

Tytuł potrącenia			Wysokość potrącenia						
	Częstotliwość	Wysokość składki regularnej	% opłaty	Częstotliwość	Wysokość składki regularnej	% opłaty			
1. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku określona jako % składki regularnej	Miesięczna	100 – 199	5	Półroczna	500 – 999	5			
		200 – 399	3,75		1000 – 1999	3,75			
	Kwartalna	Powyżej 400	2,5	Roczna	Powyżej 2000	2,5			
		300 – 599	5		1000 – 1999	5			
		600 – 1199	3,75		2000 – 3999	3,75			
		Powyżej 1200	2,5		Powyżej 4000	2,5			
			Wysokość składki dodatkowej		% opłaty				
2. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku określona jako % składki dodatkowej			250 – 499			5			
			500 – 999			3,75			
			Powyżej 1000			2,5			
			I rok polisowy		II rok polisowy				
3. Opłata za zawarcie umowy określona w % urocznionej składki regularnej	90% urocznionej składki regularnej			40% urocznionej składki regularnej					
4. Opłata polisowa miesięcznie						7,19 PLN			
		FUNDUSZ		% opłaty		FUNDUSZ		% opłaty	
5. Opłata za zarządzanie Funduszem rocznie			BPH Obligacji Z	brak opłat		ING Stabilnego Wzrostu		brak opłat	
			BPH Akcji	brak opłat		ING Zrównoważony		brak opłat	
			BPH Akcji Europy Wschodzącej	brak opłat		ING Akcji		brak opłat	
			BPH Akcji Dynamicznych Spółek	brak opłat		Novo Obligacji Przedsiębiorstw		brak opłat	
			BPH Aktywnego Zarządzania	brak opłat		Novo Papierów Dłużnych		brak opłat	
			Investor Obligacji	brak opłat		Novo Stabilnego Wzrostu		brak opłat	
			Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	brak opłat		Novo Zrównoważonego Wzrostu		brak opłat	
			Investor Zrównoważony	brak opłat		Novo Akcji		brak opłat	
			Investor Akcji Dużych Spółek	brak opłat		Superfund A		brak opłat	
			Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	brak opłat		Superfund B		brak opłat	
			HDI-Gerling Fundusz Gwarantowany	brak opłat		Superfund GoldFuture		brak opłat	
			HDI-Gerling Fundusz Bezpieczny	1,8%		Skarbiec - Waga		brak opłat	
			HDI-Gerling LEO	1,2%		Skarbiec - Akcja		brak opłat	
			HDI-Gerling Skarbowy	1,4%		Skarbiec - Top Funduszy Akcji		brak opłat	
			HDI-Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,1%		Skarbiec - Rynków Surowcowych		brak opłat	
			HDI-Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu	2,4%		Skarbiec - Alternatywny		brak opłat	
			HDI-Gerling LIBRA	1,2%		Union Investment UniKorona Obligacje		brak opłat	
			HDI-Gerling TAURUS	1,2%		Union Investment UniBezpieczna Alokacja		brak opłat	
			HDI-Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji	2,8%		Union Investment UniStabilny Wzrost		brak opłat	
			HSBC GIF Asia ex Japan Equity	1%		Union Investment UniKorona Zrównoważony		brak opłat	
		HSBC GIF BRIC Markets Equity	1%		Union Investment UniKorona Akcje		brak opłat		
		HSBC GIF Latin American Equity	1%		Union Investment UniAkcje Sektory Wzrostu		brak opłat		
					Union Investment UniAkcje Małych i Średnich Spółek		brak opłat		

6. Opłata za zmianę Funduszy	pierwsza zamiana Funduszy w roku polisowym bezpłatna, każda kolejna 5 PLN									
7. Opłata za zmianę polecenia rozdzielenia składki	pierwsza zmiana polecenia rozdzielenia składki w roku polisowym bezpłatna, każda kolejna 5 PLN									
	bezpłatne			bezpłatne				15 PLN		
8. Opłata za zawieszenie opłacania składek regularnych	pierwsza zmiana		zawieszenie rzadziej niż co 24 miesiące polisowe				w każdym innym przypadku			
	Lata polisowe									
	3	4	5	6	7	8	9	10	powyżej 10 lat	
9. Opłata z tytułu częściowego/ całkowitego wykupu ubezpieczenia (konto regularne)	50%	45%	40%	35%	30%	25%	20%	15%	0%	
10. Opłata z tytułu częściowego/ całkowitego wykupu ubezpieczenia (konto dodatkowe)	0%									
11. Opłata za administrowanie kontem dodatkowym	5 PLN od każdej wpłaconej składki dodatkowej									

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA

R. Bobrycki

Robert Bobrycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA

Tomasz Kostrzycki

Tomasz Kostrzycki