

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 składek; 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. Wpłaty 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. Wpłata z tytułu dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego	brak opłaty	
7. Wpłata z tytułu zgonu ubezpieczonego	brak opłaty	

MINIMALNE WYSOKOŚCI SKŁADEK

Regularna składka inwestycyjna	35 zł ²	średnio miesięcznie na osobę
Dodatkowa składka inwestycyjna	35 zł ²	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. Ubezpieczyciel może podwyższyć opłaty proporcjonalnie do wzrostu obciążeń finansowych ubezpieczyciela 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 r. o działalności ubezpieczeniowej wszystkie opłaty wyrażone kwotowo podlegają w dniu 1 maja każdego roku kalendarzowego corocznej indeksacji o wskaźnik ustalony przez ubezpieczyciela 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 TUŃZ „WARTA” S.A. i wprowadzona w życie z dniem 19 marca 2007 roku z póź. zm.



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



Wiceprezes Zarządu
TUŃZ „WARTA” S.A.
Ned Radikov