

**Załącznik do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-0418**

ULR-ZAL-0418

Ustala się, że do umów ubezpieczenia dodatkowego zawieranych na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-0418 (OWDU) stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 1 czerwca 2018 r.:

- Okres Ubezpieczenia wynosi 10, 15, 20, 25 albo 30 lat.
- Poziom minimalnej oraz maksymalnej Składki Inwestycyjnej określony jest w poniższej tabeli:

Wysokość minimalnej Składki Inwestycyjnej		Wysokość maksymalnej Składki Inwestycyjnej	
dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania
150 zł	1800 zł	1500 zł	18 000 zł

- Poziom minimalnych wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne (Rachunek IKE), Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (Rachunek IKZE), pod warunkiem wyboru rachunku, jest określony w poniższej tabeli:

Minimalna wysokość deklarowanej regularnej wpłaty na Rachunek IKE	50 zł
Minimalna wysokość deklarowanej regularnej wpłaty na Rachunek IKZE	50 zł

- Poziom minimalnej i maksymalnej Składki dodatkowej na Rachunek Dodatkowy określony jest w poniższej tabeli:

Minimalna Składka Dodatkowa	1000 zł
Maksymalna Składka Dodatkowa	50 000 zł

- Poziom opłaty obsługowej zależy od wysokości Składki Inwestycyjnej obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej i jest określony w poniższej tabeli:

Wysokość Składki Inwestycyjnej	Wysokość opłaty obsługowej
do 499 zł miesięcznie	9 zł miesięcznie przez pierwsze 5 lat polisowych od 6 Roku Polisowego 0 zł.
od 500 zł miesięcznie	0 zł
do 5999 zł rocznie	108 zł rocznie przez pierwsze 5 lat polisowych od 6 Roku Polisowego 0 zł
od 6000 zł rocznie	0 zł

- Poziom opłaty za ryzyko określony jest w poniższej tabeli:

Dla miesięcznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej	1 zł
Dla rocznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej	12 zł

- Opłata za zarządzanie jest ustalana jako iloczyn rocznej stawki opłaty za zarządzanie i wartości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE lub/i na Rachunku Dodatkowym.

Roczna stawka opłaty za zarządzanie wynosi 1% ale nie więcej niż 50% Zysku i jest pobierana pod warunkiem osiągnięcia przez Ciebie Zysku.

- Opłata za Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Wypłatę Transferową, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE lub częściowy Zwrot z IKE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wynosi: 4% odpowiednio wartości Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE, Wypłaty Transferowej, Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE lub częściowego Zwrotu z IKE.

- Maksymalna liczba Wypłat Częściowych z Rachunku Dodatkowego w jednym Roku Polisowym wynosi 2.

- Wysokość Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej określona jest w poniższej tabeli:

Rok Polisowy	Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej
1 i 2.	96% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
3 i 4.	97% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
5 i 6.	98% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
7 i 8.	99% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
9. i kolejne	100% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego

11. Ustala się, że w ramach Umowy Dodatkowej dostępne są następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe portfelowe:

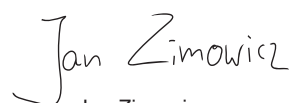
UFK Portfelowe dostępne w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej. Aktywa UFK Portfelowych są lokowane w jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.						
Nazwa UFK Portfelowego	Struktura aktywów UFK Portfelowych					
	Fundusze akcji polskich	Fundusze polskich instrumentów dłużnych	Inne fundusze denominowane w złotych	Fundusze akcji denominowanych w walutach obcych	Fundusze instrumentów dłużnych denominowane w walutach obcych	Inne fundusze denominowane w walutach obcych
UFK Alfa-Kapitałowy 1 (PLN)	20%-100%	0%-60%	0%-100%	0%-80%	0%-60%	0%-80%
UFK Alfa-Kapitałowy 2 (PLN)	20%-100%	0%-65%	0%-90%	0%-75%	0%-60%	0%-75%
UFK Alfa-Kapitałowy 3 (PLN)	20%-90%	0%-70%	0%-80%	0%-70%	0%-55%	0%-70%
UFK Alfa-Kapitałowy 4 (PLN)	20%-90%	10%-75%	0%-70%	0%-65%	0%-55%	0%-65%
UFK Alfa-Kapitałowy 5 (PLN)	10%-80%	10%-80%	0%-60%	0%-60%	0%-50%	0%-60%
UFK Alfa-Kapitałowy 6 (PLN)	10%-70%	20%-85%	0%-50%	0%-55%	0%-50%	0%-55%
UFK Alfa-Kapitałowy 7 (PLN)	10%-60%	25%-90%	0%-40%	0%-50%	0%-45%	0%-50%
UFK Alfa-Kapitałowy 8 (PLN)	0%-50%	30%-95%	0%-30%	0%-40%	0%-45%	0%-40%
UFK Alfa-Kapitałowy 9 (PLN)	0%-40%	40%-100%	0%-25%	0%-30%	0%-40%	0%-30%
UFK Alfa-Kapitałowy 10 (PLN)	0%-30%	50%-100%	0%-20%	0%-20%	0%-40%	0%-20%

W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej Zarządzający decyduje o doborze Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład UFK Portfelowych.

Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 24 kwietnia 2018 r.



Marc van der Ploeg
Prezes Zarządu



Jan Zimowicz
Członek Zarządu