

# BENEFIA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP

## ZAŁĄCZNIK NR I

### DO OGÓLNYCH WARUNKÓW GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „mSAVER PLUS”

#### TABELA OPŁAT I WARTOŚCI:

##### Opłaty:

- **Opłata za zarządzanie** – wynosi w skali roku 1,5% liczby jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa. Liczba jednostek uczestnictwa umarzana tytułem opłaty za zarządzanie jest obliczana w każdym dniu obowiązywania ubezpieczenia. Suma naliczonych opłat dziennych, wyrażona w jednostkach uczestnictwa, pobierana jest miesięcznie z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa.
- **Opłata za wznowienie ubezpieczenia** – jednorazowa opłata pobierana w związku ze wznowieniem ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczonego – w wysokości 40 zł.
- **Opłata administracyjna** – pobierana miesięcznie w dzień roboczy następujący po dniu odpowiadającym początkowi ubezpieczenia, zgodnie z ceną jednostki uczestnictwa obowiązującą w dniu pobrania opłaty, w wysokości:
  - 6 zł miesięcznie
  - w przypadku Indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia – 12 zł miesięcznie.
- **Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe** – w wysokości 8 zł rocznie – pobierana co miesiąc w 1/12 części tej opłaty poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa, po cenie umorzenia z dnia pobierania opłaty.
- **Opłata za całkowity wykup**

##### Wykup całkowity\*

Rok ubezpieczenia	Procentowa wartość części składek regularnych potrącana, jako opłata za całkowity wykup ubezpieczenia z podstawowego rachunku jednostek uczestnictwa
Pierwszy rok	50% sumy zadeklarowanych składek regularnych za okres pierwszych 12 miesięcy ubezpieczenia, nie więcej niż wartość jednostek uczestnictwa znajdująca się na rachunku podstawowym jednostek uczestnictwa. Do wyliczenia opłaty za wykup uwzględnia się wartość należnych składek regularnych za okres pierwszych 12 miesięcy w wysokościach wynikających z certyfikatów ubezpieczeniowych, które dotyczą tego okresu.
2-5 rok	50% sumy wpłaconych składek regularnych w pierwszym roku ubezpieczenia. W przypadku, gdy składki regularne nie zostały opłacone za okres pełnych 12 miesięcy, wówczas podstawę do wyliczenia opłaty za całkowity wykup stanowi suma wpłaconych składek regularnych oraz składek regularnych w wysokości zadeklarowanej, za miesiące, za które składka nie została opłacona.
6 rok i następne lata	bez opłat

\*Suma wszystkich opłat za wykup częściowy i całkowity nie może przekroczyć 50% sumy wpłaconych pierwszych 12 składek regularnych. Kwoty opłat za wykup częściowy są odejmowane od opłaty za wykup całkowity i w przypadku wykupu całkowitego pobierana jest opłata stanowiąca różnicę pomiędzy opłatą za wykup całkowity a sumą opłat poniesionych przy wykupach częściowych.

##### Wykup częściowy

Wykup częściowy jest możliwy po drugiej rocznicy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych należnych za pierwsze dwa lata ubezpieczenia.

Rok ubezpieczenia	Naliczenie opłat
3 -5 roku	Opłata będzie naliczana według wzoru: $\text{Opłata} = (X/Y) * 50\% * \text{suma wpłaconych pierwszych 12 składek regularnych}^{**}$ X – wartość wypłacanych środków z rachunku podstawowego jednostek uczestnictwa Y – wartość wszystkich środków zgromadzonych na rachunku podstawowym jednostek uczestnictwa dzień przed dniem zarejestrowania w systemie Towarzystwa wniosku o wykup częściowy Z zastrzeżeniem, że opłata za wykup częściowy nie może być mniejsza niż 50 zł.
6 rok i następne lata	Bez opłat

\*\* Suma wszystkich opłat za wykup częściowy nie może przekroczyć 50% sumy wpłaconych pierwszych 12 składek regularnych.

##### Limity:

- Minimalny częściowy wykup z podstawowego rachunku jednostek uczestnictwa – 1 000 zł.
- Minimalna wartość podstawowego rachunku jednostek uczestnictwa jaka musi pozostać na rachunku podstawowym po dokonaniu częściowego wykupu – 1 200 zł.