

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

### Zakres wykonywanych czynności

	Opłata	Tryb pobierania
1. Administracja wplata składki i nabywanie jednostek uczestnictwa <sup>1</sup> .	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.	0,84 zł <sup>2</sup>	miesięcznie od osoby (pobierana pierwszego roboczego dnia 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	<b>brak opłaty</b>	opłata pobierana jest poprzez potrącenie z kwoty transferowanej z każdego indywidualnego konta
- pierwszy raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	10 zł <sup>2</sup>	
- drugi i kolejny raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*		
4. Zmiana podziału procentowego	<b>brak opłaty</b>	opłata potrącana jest z kwoty podlegającej wypłacie
- pierwszy raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*	5 zł <sup>2</sup>	
- drugi i kolejny raz w danym roku trwania Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*		
5. Wypłaty z tytułu wykupu ubezpieczenia w ramach Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia z Funduszem*		
- 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	<b>brak opłaty</b>	
7. Wypłata z tytułu zgonu ubezpieczonego	<b>brak opłaty</b>	

### LIMITY

Minimalna regularna składka inwestycyjna	35 zł <sup>2</sup>	średnio miesięcznie na osobę
Minimalna dodatkowa składka inwestycyjna	35 zł <sup>2</sup>	średnio miesięcznie na osobę
8. Minimalna wartość: jednostek uczestnictwa jaka musi pozostać na koncie D po dokonaniu wykupu częściowego z konta	500 zł	
9. Limity sumy ubezpieczenia, o których mowa w § 4 ust. 2. OWU		
- doiny limit sumy ubezpieczenia	6000 zł	
- górny limit sumy ubezpieczenia	14000 zł	
1. dla zakładów zatrudniających od 3 do 9 osób		
2. dla zakładów zatrudniających od 10 do 40 osób:		
a) Wariant I	25000 zł	
b) Wariant II-IV	20000 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

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

<sup>1</sup> Na podstawie art. 18 ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej wszystkie opłaty wybrane kwotowo podlegają w dniu 1 maja każdego roku kalendarzowego rocznej indeksacji o wskaźnik ustalony przez ubezpieczyciela nie wyższy niż większy z następujących wskaźników publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny:

- wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw lub
- wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw lub w roku poprzedzającym rok, w którym nastąpiła indeksacja.

Niniejsza tabela opłat została zatwierdzona Uchwałą nr 39/2007 Zarządu TuNŻ „WARTA” S.A. i wprowadzona w życie z dniem 19 marca 2007 roku z póź.zm.

*Jarosław Parkot*

Prezes Zarządu  
TuNŻ „WARTA” S.A.  
Jarosław Parkot



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