

TABELA LIMITÓW I OPŁAT NR TLiO/4/2009

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 17/2009 z dnia 18 marca 2009 r., wchodzi w życie z dniem 6 kwietnia 2009 roku.

Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami ogólnych warunków ubezpieczenia.
W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat.

FIR0 i FIR1 Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „Strategia Lwa”

RODZAJ OPŁATY

1. Miesięczna opłata administracyjna:	9,80 zł																
2. Różnica między ceną zakupu a ceną sprzedaży jednostki uczestnictwa:	5% ceny zakupu																
3. Opłata roczna za zarządzanie funduszami jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>1. UFK obligacji</td><td style="text-align: right;">1,5%</td></tr> <tr><td>2. UFK mieszany</td><td style="text-align: right;">2,0%</td></tr> <tr><td>3. Międzynarodowy UFK obligacji</td><td style="text-align: right;">1,5%</td></tr> <tr><td>4. Międzynarodowy UFK mieszany</td><td style="text-align: right;">2,0%</td></tr> <tr><td>5. UFK Klik</td><td style="text-align: right;">1,8%</td></tr> <tr><td>6. UFK pieniężny</td><td style="text-align: right;">1,5%</td></tr> <tr><td>7. UFK dynamiczny</td><td style="text-align: right;">2,5%</td></tr> <tr><td>8. UFK ochrony kapitału</td><td style="text-align: right;">1,6%</td></tr> </table>	1. UFK obligacji	1,5%	2. UFK mieszany	2,0%	3. Międzynarodowy UFK obligacji	1,5%	4. Międzynarodowy UFK mieszany	2,0%	5. UFK Klik	1,8%	6. UFK pieniężny	1,5%	7. UFK dynamiczny	2,5%	8. UFK ochrony kapitału	1,6%
1. UFK obligacji	1,5%																
2. UFK mieszany	2,0%																
3. Międzynarodowy UFK obligacji	1,5%																
4. Międzynarodowy UFK mieszany	2,0%																
5. UFK Klik	1,8%																
6. UFK pieniężny	1,5%																
7. UFK dynamiczny	2,5%																
8. UFK ochrony kapitału	1,6%																
4. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej:																	
a) maksymalny narzut na wartości prawdopodobieństwa śmierci wskazane w tabeli „Ogółem” zawartej w „Polskich Tablicach Trwania Życia 1990-1991”, wydanych przez Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 1993 r.:	25%																
b) minimalna wartość ułamka wyrażającego prawdopodobieństwo śmierci w ciągu roku:	0,001																
5. Miesięczna stawka opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe umowy dodatkowej (dotyczy wyłącznie FIR1):																	
a) dotyczącej śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ADR1:	0,00014																
b) dotyczącej inwalidztwa spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem PDR7:	0,000175																
c) dotyczącej przejęcia opłacania składek na wypadek inwalidztwa WPR1:	0,035																
6. Roczna stawka opłaty za koszty wstępne związane z zawarciem umowy ubezpieczenia:	6% liczby jednostek uczestnictwa zakupionych za składki podstawowe należne w pierwszym roku polisowym i za części składek podstawowych wynikające z podwyższenia tych składek, w tym także z ich indeksacji																
7. Opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa:	0,3% wartości przenoszonych jednostek uczestnictwa, ale nie mniej niż 9 zł i nie więcej niż 72 zł																
8. Opłata manipulacyjna za wypłatę z rachunku głównego i lokacyjnego:	0,3% wysokości wypłaty, ale nie mniej niż 9 zł i nie więcej niż 72 zł																

RODZAJ LIMITU

1. Minimalna składka podstawowa:	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2" style="text-align: center;">Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności</th> </tr> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">do 05.04.2009 r.</th> <th style="text-align: center;">od 06.04.2009 r.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>miesięczna</td><td style="text-align: right;">100 zł</td><td style="text-align: right;">120 zł</td></tr> <tr><td>kwartalna</td><td style="text-align: right;">250 zł</td><td style="text-align: right;">300 zł</td></tr> <tr><td>półroczna</td><td style="text-align: right;">500 zł</td><td style="text-align: right;">600 zł</td></tr> <tr><td>roczna</td><td style="text-align: right;">1 000 zł</td><td style="text-align: right;">1 200 zł</td></tr> </tbody> </table>			Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności			do 05.04.2009 r.	od 06.04.2009 r.	miesięczna	100 zł	120 zł	kwartalna	250 zł	300 zł	półroczna	500 zł	600 zł	roczna	1 000 zł	1 200 zł
	Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności																			
	do 05.04.2009 r.	od 06.04.2009 r.																		
miesięczna	100 zł	120 zł																		
kwartalna	250 zł	300 zł																		
półroczna	500 zł	600 zł																		
roczna	1 000 zł	1 200 zł																		

2. Minimalna składka dodatkowa:	500 zł
3. Minimalna składka lokacyjna:	500 zł
4. Minimalna wartość wykupu dla przekształcenia umowy głównej w ubezpieczenie bezskładkowe:	4 200 zł
5. Minimalna wysokość wypłaty z rachunku głównego:	1 000 zł
6. Minimalna wysokość wypłaty z rachunku lokacyjnego:	1 000 zł
7. Proporcja minimalnej wartości jednostek uczestnictwa pozostałych na rachunku głównym, pomniejszonej o wartość jednostek, od których należna jest nieopobrana opłata za koszty wstępne, po wypłacie z tego rachunku do rocznej sumy składek podstawowych:	100%
8. Wskaźnik procentowy dla obniżenia składki podstawowej:	150%
9. Wskaźnik procentowy dla zawieszenia wpłacania składki podstawowej:	150%
10. Maksymalna łączna suma ubezpieczenia umów dodatkowych ze wszystkich złożonych wniosków o ubezpieczenie (dotyczy wyłącznie FIR1):	
a) dotyczących śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ADR0, ADR1, ADR6, ADR9:	600 000 zł
b) dotyczących inwalidztwa spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem PDRO, PDR1, PDR6, PDR7, PDR9:	600 000 zł
11. Maksymalna łączna suma ubezpieczenia umów dodatkowych dotyczących poważnego zachorowania CIR0, CIR1, CIR6, CIR3, CIR4 ze wszystkich złożonych wniosków o ubezpieczenie:	600 000 zł
12. Minimalna suma ubezpieczenia Umowy dodatkowej dotyczącej poważnego zachorowania CIR3, CIR4:	10 000 zł
13. Suma ubezpieczenia Umowy dodatkowej dotyczącej pobytu w szpitalu lub operacji:	
a) HRI3	
– wariant I	10 000 zł
– wariant II	20 000 zł
– wariant III	35 000 zł
b) HRA3	
– wariant I	10 000 zł
– wariant II	20 000 zł
– wariant III	35 000 zł
Maksymalna suma ubezpieczenia obejmująca Umowy dodatkowe dotyczące pobytu w szpitalu lub operacji, których przedmiotem jest zdrowie Ubezpieczonego wynosi 35 000 zł.	
Limit ten obowiązuje oddzielnie dla wariantów umowy obejmujących Pobyt w Szpitalu i Operacje spowodowanych Chorobą lub Nieszczęśliwym Wypadkiem oraz oddzielnie dla wariantów obejmujących Pobyt w Szpitalu i Operacje spowodowanych wyłącznie Nieszczęśliwym Wypadkiem.	
14. Wysokość technicznej stopy procentowej do kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umowy dodatkowej dotyczącej poważnego zachorowania CIR3, CIR4.	0%