

TARYFA OPŁAT UBEZPIECZENIA VISION (VISP 1.0)

Niniejsza taryfa opłat za ubezpieczenie Vision (VISP 1.0) zawiera wysokość opłat, obowiązujących w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia oraz wysokość (wartość) innych parametrów, względnie warunki wypłaty świadczenia przez zakład ubezpieczeń.

Obowiązuje od 01.01.2014

1. **Opłata administracyjna** (miesięczna) 8,- zł
2. **Opłata manipulacyjna** (z każdej raty regularnej składki ubezpieczenia) 2,5 zł
3. **Opłata za zarządzanie aktywami** (wg programu inwestycyjnego)
 - Konserwatywny 0,00 % p.a.
 - Zrównoważony 0,00 % p.a.
 - Dynamiczny 0,00 % p.a.
4. **Procenty alokacyjne regularnej składki ubezpieczenia**
 - w trakcie pierwszego roku ubezpieczenia (względnie w trakcie pierwszego roku po podwyższeniu regularnej składki ubezpieczenia) – wg pozostałego okresu ubezpieczenia (w pełnych latach)
 - 19 lat i mniej 55 %
 - 20-24 lat 40 %
 - 25-29 lat 25 %
 - 30 lat i więcej 10 %
 - w trakcie drugiego roku ubezpieczenia (względnie w trakcie drugiego roku po podwyższeniu regularnej składki ubezpieczenia) 60 %
 - w trakcie trzeciego roku ubezpieczenia i w następnych lat (względnie w trakcie trzeciego roku po podwyższeniu regularnej składki ubezpieczenia i w następnych latach) 102 %
5. **Procenty alokacyjne dodatkowej składki ubezpieczenia** 100 %
6. **Wypłata części wartości kapitałowej** (wypłata jednorazowa) 8,- zł
7. **Uzgodnienie dodatkowej składki ubezpieczenia** 0,- zł
8. **Opłata za zmianę alokacji składek ubezpieczeniowych**
 - pierwsza zmiana alokacji w roku ubezpieczeniowym 0,- zł
 - druga i każda kolejna zmiana alokacji w roku ubezpieczeniowym 8,- zł
9. **Opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa między programami inwestycyjnymi**
 - pierwsze przeniesienie jednostek uczestnictwa w roku ubezpieczeniowym 0,- zł
 - drugie i kolejne przeniesienie jednostek uczestnictwa w roku ubezpieczeniowym 8,- zł
10. **Pozostałe zmiany ubezpieczenia** 0,- zł
11. **Wartość wykupu** – odnosi się również do wypłaty części wartości kapitałowej
 - jednostki uczestnictwa powstałe na podstawie opłaconych regularnych składek ubezpieczenia**
 - w trakcie pierwszego, drugiego i trzeciego roku ubezpieczeniowego (względnie w trakcie roku po podwyższeniu regularnej składki ubezpieczenia) 0 %
 - w trakcie czwartego i kolejnego roku ubezpieczeniowego (względnie w trakcie roku po podwyższeniu regularnej składki ubezpieczenia) wartości tychże jednostek na dzień likwidacji jednostek uczestnictwa
 - jednostki uczestnictwa powstałe na podstawie opłaconych dodatkowych składek ubezpieczenia** wartości tychże jednostek na dzień likwidacji jednostek uczestnictwa
12. **Różnica pomiędzy ceną zakupu i sprzedaży jednostek uczestnictwa** 5 %
13. **Opłata za winkulację (czyli zastaw) świadczenia ubezpieczeniowego** 0,- zł
14. **Opłata za wydanie duplikatu polisy** 0,- zł
15. **Opłata za wysłanie wyciągu z rachunku** 0,- zł
16. **Opłata za wysłanie monitu dotyczącego opłacenia sumy ubezpieczenia** 0,- zł
17. **Opłata za zawarcie umowy ubezpieczenia (w przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia)** 200,- zł
18. **Opłata za likwidację szkody z ubezpieczenia (w przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia)** 200,- zł
19. **W przypadku, gdy ubezpieczający nie wskaże programu inwestycyjnego dla alokacji dodatkowej składki ubezpieczeniowej, jednostki zostaną przeniesione do programu inwestycyjnego** Konserwatywny
20. **Zaliczka na świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczenia dodatkowego hospitalizacji DDH**
 - Minimalny okres hospitalizacji 1 miesiąc
 - Minimalna wysokość przewidywanego świadczenia ubezpieczeniowego 1 000,- zł
 - Maksymalną wysokość zaliczki ustala się jako wysokość przewidywanego świadczenia ubezpieczeniowego w dzień, w którym udokumentowano w odpowiednim zaświadczeniu lekarskim, że hospitalizacja osoby ubezpieczonej trwa. Z jednego zdarzenia ubezpieczeniowego można wypłacić maksymalnie 2 zaliczki.
21. **Minimalne wartości**
 - Minimalna wartość dodatkowej składki ubezpieczenia nie ustalono

Limit przeprowadzenia zmiany ubezpieczenia VISP na ubezpieczenie bezskładkowe 200,- zł
 Minimalna wysokość wypłaconej kwoty części wartości kapitałowej ubezpieczenia 1 000,- zł
 Minimalna wartość jednostek uczestnictwa stworzonych na podstawie umowy ubezpieczenia z regularnymi składkami po wypłacie części wartości kapitałowej ubezpieczenia 200,- zł
 Minimalna wartość przenoszonych jednostek uczestnictwa nie ustalono
 Najniższa możliwa wartość, którą można pozostawić w poszczególnych programach inwestycyjnych po przeniesieniu nie ustalono
 Minimalna część składki ubezpieczenia, którą można alokować do poszczególnych programów inwestycyjnych 1 %
 Maksymalna część składki ubezpieczenia, którą można alokować do poszczególnych programów inwestycyjnych 100 %

22. Minimalne kwoty składek ubezpieczeniowych (w razie objęcia ochroną ubezpieczeniową)
 na wypadek śmierci, NAS, TNU, PTPI, PPZO, UVA 20 000,- zł
 NU 10 000,- zł
 DDH 20,- zł

23. Ustalenie sumy ubezpieczenia w przypadku ubezpieczenia dodatkowego

Warunki obowiązujące w przypadku ubezpieczeń dodatkowych na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (NAS), na wypadek trwałego uszczerbku na zdrowiu (TNU), następstw nieszczęśliwych wypadków (NU), ubezpieczenie dodatkowe inwalidztwa (PTPI) i ubezpieczenia na wypadek groźnej choroby (PPZO): składki miesięczne na ubezpieczenie dodatkowe, odliczane z rachunku inwestycyjnego = aktualna suma ubezpieczenia * miesięczna stawka składki ubezpieczenia dla aktualnego wieku.

Zasady obowiązujące w przypadku ubezpieczenia dodatkowego na wypadek hospitalizacji (DDH): składki miesięczne na ubezpieczenie dodatkowe, odliczane z rachunku inwestycyjnego = aktualna dzienna wysokość świadczenia (100 %) * miesięczna stawka składki ubezpieczenia według aktualnego wieku klienta.

Zasady obowiązujące w przypadku dodatkowego ubezpieczenia zwolnienia z opłacania składek (ZPPN): miesięczna składka ubezpieczenia dodatkowego odliczana z rachunku inwestycyjnego = aktualna roczna regularna składka ubezpieczenia, do którego odnosi się ubezpieczenie dodatkowe ZPPN * miesięczna stawka składki ubezpieczeniowej dla danego wieku.

24. Przegląd taryf za ryzyko związane z ubezpieczeniem na życie i ubezpieczeniami dodatkowymi (tzw. opłaty za ryzyko)

Świadczenie ubezpieczeniowe na wypadek śmierci lub dożycia – suma stała ubezpieczenia na wypadek śmierci

$$RM = (SM / 10\ 000) * (KU - \text{Max} (WJU ; 0))$$

RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
 SM stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia wg wieku (łącznie z możliwym podwyższeniem sumy ubezpieczenia z rosnącym wiekiem)
 KU aktualna wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci
 WJU aktualna wartość jednostek uczestnictwa na rachunku inwestycyjnym

Świadczenie ubezpieczeniowe na wypadek śmierci lub dożycia – suma malejąca ubezpieczenia na wypadek śmierci

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU$$

RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
 SM stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia wg wieku (łącznie z możliwym podwyższeniem sumy ubezpieczenia z rosnącym wiekiem)
 KU aktualna wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci

Ubezpieczenie na wypadek śmierci lub dożycia – suma stała lub malejąca sumy ubezpieczenia na 10 000,- zł							
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	0,346	31	0,933	46	3,921	61	14,215
17	0,450	32	1,004	47	4,346	62	15,232
18	0,548	33	1,094	48	4,813	63	16,307
19	0,629	34	1,192	49	5,325	64	17,453
20	0,686	35	1,311	50	5,869	65	18,673
21	0,715	36	1,444	51	6,453	66	19,992
22	0,721	37	1,590	52	7,073	67	21,411
23	0,713	38	1,750	53	7,729	68	22,948
24	0,703	39	1,932	54	8,415	69	24,642
25	0,704	40	2,133	55	9,128	70	26,500
26	0,721	41	2,358	56	9,878	71	28,563
27	0,744	42	2,604	57	10,665	72	30,861
28	0,779	43	2,888	58	11,483	73	33,429
29	0,821	44	3,192	59	12,350	74	36,311
30	0,871	45	3,538	60	13,254	75	39,536

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (NAS)

$$RM = (SM_{STU} / 10\ 000) * KU * Współcz + (SM_{IM} / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM	opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM _{STU}	stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku
SM _{IM}	stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia w przypadku ostrego zawału mięśnia sercowego i udaru mózgu (łącznie z możliwym podwyższeniem sumy ubezpieczenia z rosnącym wiekiem)
KU	aktualna wysokość sumy ubezpieczenia dodatkowego NAS
Współcz.	dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł			
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	0,811	41	1,218
17	0,811	42	1,298
18	0,811	43	1,385
19	0,811	44	1,467
20	0,811	45	1,548
21	0,811	46	1,640
22	0,811	47	1,757
23	0,819	48	1,883
24	0,822	49	2,022
25	0,830	50	2,187
26	0,833	51	2,363
27	0,843	52	2,561
28	0,852	53	2,761
29	0,863	54	2,983
30	0,882	55	3,216
31	0,893	56	3,458
32	0,908	57	3,725
33	0,925	58	4,023
34	0,941	59	4,364
35	0,963	60	4,765
36	0,982	61	5,213
37	1,006	62	5,700
38	1,042	63	6,209
39	1,096	64	6,708
40	1,147	65	7,195

Ubezpieczenie dodatkowe trwałego uszczerbku na zdrowiu z świadczeniem progresywnym (TNÚ)

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM	opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM	stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia (wg ustalonego wariantu minimalnego oprocentowania)
KU	aktualna wysokość sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia dodatkowego trwałego uszczerbku na zdrowiu z świadczeniem progresywnym TNÚ
Współcz.	dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe trwałego uszczerbku na zdrowiu z świadczeniem progresywnym na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł (z min. oprocentowaniem od 0,5 %)	
Wiek	Stawka miesięczna
16 - 65	2,500

Ubezpieczenie dodatkowe trwałego uszczerbku na zdrowiu z świadczeniem progresywnym na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł (z min. oprocentowaniem od 10 %)	
Wiek	Stawka miesięczna
16 - 65	1,250

Ubezpieczenie dodatkowe następstw nieszczęśliwego wypadku (NÚ)

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia
KU aktualna wysokość sumy ubezpieczenia dodatkowego NÚ
Współcz. dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe następstw nieszczęśliwego wypadku na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł	
Wiek	Stawka miesięczna
16 - 65	7,500

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek groźnej choroby (PPZO)

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia (wg wieku)
KU aktualna wysokość sumy ubezpieczenia dodatkowego PPZO
Współcz. dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek groźnej choroby na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł			
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	0,630	41	3,533
17	0,630	42	3,938
18	0,630	43	4,395
19	0,630	44	4,901
20	0,630	45	5,418
21	0,715	46	5,953
22	0,806	47	6,524
23	0,905	48	7,133
24	1,013	49	7,818
25	1,130	50	8,468
26	1,250	51	9,168
27	1,361	52	9,950
28	1,465	53	10,900
29	1,560	54	11,923
30	1,658	55	13,019
31	1,758	56	14,123
32	1,865	57	15,397
33	1,979	58	16,805
34	2,098	59	18,333
35	2,222	60	19,838
36	2,352	61	21,409
37	2,521	62	23,079
38	2,728	63	24,829
39	2,974	64	26,586
40	3,233	65	28,350

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek inwalidztwa (PTPI)

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia (wg wieku)
KU aktualna wysokość sumy ubezpieczenia dodatkowego PTPI
Współcz. dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe a na wypadek inwalidztwa na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł			
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	0,750	41	1,233
17	0,750	42	1,367
18	0,750	43	1,567
19	0,750	44	1,783
20	0,750	45	2,017
21	0,750	46	2,250
22	0,750	47	2,433
23	0,750	48	2,717
24	0,750	49	3,050
25	0,750	50	3,517
26	0,667	51	4,100
27	0,583	52	4,600
28	0,500	53	5,033
29	0,417	54	5,550
30	0,417	55	6,083
31	0,417	56	6,633
32	0,417	57	7,233
33	0,500	58	8,400
34	0,583	59	9,300
35	0,667	60	10,600
36	0,767	61	11,833
37	0,883	62	12,867
38	1,000	63	14,117
39	1,117	64	15,767
40	1,200	65	17,817

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek hospitalizacji (DDH)

$$RM = (SM / 100) * DD * Współcz.$$

- RM opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
 SM stawka miesięczna na 100 zł dziennej dawki (wg wieku i uzgodnionego wariantu ubezpieczenia)
 DD aktualna wysokość dziennej dawki dla ubezpieczenia dodatkowego DDH
 Współcz. dopłata / zniżka

Ubezpieczenie dodatkowe na wypadek hospitalizacji na 100,- zł dziennej dawki			
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	10,833	41	16,250
17	10,833	42	16,250
18	10,833	43	16,250
19	10,833	44	16,250
20	10,833	45	16,250
21	10,833	46	32,500
22	10,833	47	32,500
23	10,833	48	32,500
24	10,833	49	32,500
25	10,833	50	32,500
26	10,833	51	32,500
27	10,833	52	32,500
28	10,833	53	32,500
29	10,833	54	32,500
30	10,833	55	32,500
31	10,833	56	48,750
32	10,833	57	48,750
33	10,833	58	48,750
34	10,833	59	48,750
35	10,833	60	48,750
36	16,250	61	48,750
37	16,250	62	48,750
38	16,250	63	48,750
39	16,250	64	48,750
40	16,250	65	48,750

Pakiet ubezpieczenia kredytów (ÚVA)

$$RM = (SM / 10\ 000) * KU * Współcz.$$

RM	opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
SM	stawka miesięczna na 10 000 zł sumy ubezpieczenia (wg wieku i ustalonego wariantu)
KU	aktualna wysokość kwoty ubezpieczenia kredytów
Współcz.	zniżka

W przypadku dopłaty / podwyższenia z rosnącym wiekiem ubezpieczonego stawka jest określana odrębnie dla poszczególnych składników ubezpieczenia kredytów.

Ubezpieczenie kredytów (suma malejąca) na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł			
Wiek	Stawka miesięczna	Wiek	Stawka miesięczna
16	1,378	41	5,916
17	1,483	42	6,504
18	1,581	43	7,207
19	1,662	44	7,943
20	1,718	45	8,823
21	1,830	46	9,743
22	1,924	47	10,663
23	2,011	48	11,628
24	2,098	49	12,778
25	2,200	50	13,822
26	2,265	51	15,166
27	2,334	52	16,663
28	2,408	53	18,110
29	2,480	54	19,732
30	2,612	55	21,434
31	2,753	56	23,086
32	2,907	57	25,065
33	3,143	58	27,588
34	3,376	59	29,894
35	3,638	60	32,448
36	3,923	61	35,148
37	4,261	62	37,758
38	4,638	63	40,956
39	5,061	64	44,148
40	5,503	65	48,005

Dodatkowe ubezpieczenie zwolnienia z obowiązku opłacania składek (ZPPN)

$$RM = SR * (S / 12) * Współcz.$$

RM	opłata za ryzyko za dany miesiąc w zł
S	stawka (0,05)
SR	wysokość rocznej regularnej składki ubezpieczenia
Współcz.	dopłata / zniżka