

## TABELA LIMITÓW I OPŁAT NR TLiO/13/2010

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 83/2010 z dnia 27 maja 2010 r., wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2010 roku.

**Tabela limitów i opłat nr TLiO/13/2010 (dalej: Tabela) ma zastosowanie w przypadku zawarcia z Towarzystwem umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.**

Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami Załącznika do ogólnych warunków ubezpieczenia umowy głównej (dalej: Załącznik IKE) oraz zgodnie z zapisami ogólnych warunków ubezpieczenia.

W sprawach nieuregulowanych w Tabeli stosuje się postanowienia Tabeli limitów i opłat dotyczącej odpowiedniej umowy głównej.

W przypadku rozbieżności pomiędzy postanowieniami Tabeli a postanowieniami Tabeli limitów i opłat dotyczącej odpowiedniej umowy głównej znaczenie rozstrzygające mają postanowienia Tabeli.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat.

FIR0, FIR1 Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym „Strategia Lwa”,  
ULR0, ULR1, ULR2, ULR3 Ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym,  
PULO, PUL1 Indywidualne ubezpieczenie emerytalne,  
z indywidualnym kontem emerytalnym (IKE1).

### RODZAJ OPŁATY

#### **FIR0, FIR1, ULR0, ULR1, ULR2, ULR3, PULO, PUL1**

1. Różnica między ceną zakupu a ceną sprzedaży jednostki uczestnictwa:

a) umowy FIR0, FIR1, ULR0, ULR1, PULO:	5% ceny zakupu
b) umowy ULR2, ULR3:	3,1% ceny zakupu
c) umowa PUL1	0,25% ceny zakupu

2. Opłata roczna za zarządzanie funduszami jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:

1. UFK obligacji	1,348%
2. UFK mieszany	1,800%
3. UFK międzynarodowy obligacji	0,920%
4. UFK międzynarodowy mieszany	1,220%
5. UFK Klik	0,000%
6. UFK pieniężny	0,694%
7. UFK dynamiczny	2,193%
8. UFK ochrony kapitału	0,994%

3. Opłata za wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot całości środków z rachunku IKE przed upływem 12 miesięcy od zawarcia umowy IKE:

50% wartości wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków z rachunku IKE

## RODZAJ LIMITU

### FIR0, FIR1, ULR0, ULR1, ULR2, ULR3

1. Minimalna składka podstawowa:

	Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności		
	od 01.09.2004 r.	od 06.04.2009 r.	od 01.12.2009 r.
miesięczna	100 zł	120 zł	150 zł
kwartalna	250 zł	300 zł	375 zł
półroczna	500 zł	600 zł	750 zł
roczna	1 000 zł	1 200 zł	1500 zł

### PULO, PUL1

2. Minimalna składka podstawowa:

miesięczna	20 zł
kwartalna	60 zł
półroczna	120 zł
roczna	240 zł

### FIR0, FIR1, ULR0, ULR1, ULR2, ULR3, PULO, PUL1

3. Minimalna regularna składka IKE:

miesięczna	50 zł
kwartalna	150 zł
półroczna	300 zł
roczna	600 zł

4. Minimalna nieregularna składka IKE:

500 zł

### PULO, PUL1

5. Minimalna całkowita składka miesięczna, w zależności od wieku Ubezpieczonego w momencie zawierania umowy PULO/PUL1. Składki kwartalne, półroczne i roczne należy obliczać jako wielokrotność podanych miesięcznych składek odpowiednich dla wieku:

13 - 30 lat	200 zł
31 - 35 lat	250 zł
36 - 40 lat	300 zł
41 - 45 lat	350 zł
46 - 50 lat	400 zł

### FIR0, FIR1, ULR0, ULR1, ULR2, ULR3, PULO, PUL1

6. Minimalna wysokość raty (art. 17 ust. 7):

100 zł