

TARYFA OPŁAT UBEZPIECZENIA VISION (VISP 1.4)

Niniejsza taryfa opłat za ubezpieczenie Vision (VISP 1.4) zawiera wysokość opłat, obowiązujących w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia oraz wysokość (wartość) innych parametrów, względnie warunki wypłaty świadczenia przez zakład ubezpieczeń.

Obowiązuje od 1. 4. 2016

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.
Polskie obligacje skarbowe	0,00 % p.a.
4. Procenty alokacyjne regularnej składki ubezpieczenia w trakcie pięciu lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia (względnie w trakcie pięciu lat po dokonaniu podwyższenia 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 składki 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	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 sprzedażą 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. Minimalna wysokość sumy ubezpieczenia (w razie objęcia ochroną ubezpieczeniową)

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

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

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 nawypadek inwalidztwa na sumę ubezpieczenia 10 000,- zł

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

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

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

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