

Ustala się, że do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Premium One o oznaczeniu SUL-OWU-1024 (OWU) stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 1 października 2024 r.:

- Minimalna Składka Jednorazowa wynosi **5000 zł**.
- Minimalny poziom Składki Dodatkowej na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE wynosi **100 zł**.
- Minimalny poziom Składki Dodatkowej na Rachunek Dodatkowy wynosi **500 zł**.
- Maksymalna liczba Wypłat Częściowych w jednym Roku Polisowym wynosi **2**.
- Roczna stawka opłaty obsługowej składa się z dwóch części:
 - część stała opłaty obsługowej**, obowiązująca przez cały okres umowy ubezpieczenia:
 - w wysokości **1,00%** dla UFK i UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego oferowanych w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oraz
 - w wysokości **1,40%** dla UFK Portfelowych oferowanych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej;
 - część zmienna opłaty obsługowej**, ustalana na koniec każdego kwartału roku kalendarzowego i obowiązująca przez cały kolejny kwartał, zależna od poziomu obowiązującej dla Polski 10-letniej stopy wolnej od ryzyka (RFR_SPOT10), opublikowana przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA), i zgodna z poniższą tabelą:

Przedział, w którym znajduje się poziom obowiązującej dla Polski 10-letniej stopy wolnej od ryzyka (RFR_SPOT10) wyrażonej w %	Opłata obsługowa					
	Otwarta Platforma Inwestycyjna			Zarządzana Platforma Inwestycyjna		
	Część stała + Część zmienna		Łącznie	Część stała + Część zmienna		Łącznie
2,3–2,9		–	1,0%		–	1,4%
2,1–2,3 lub 2,9–3,1		0,1%	1,1%		0,1%	1,5%
1,9–2,1 lub 3,1–3,3		0,2%	1,2%		0,2%	1,6%
1,7–1,9 lub 3,3–3,5		0,3%	1,3%		0,3%	1,7%
1,5–1,7 lub 3,5–3,7		0,4%	1,4%		0,4%	1,8%
1,3–1,5 lub 3,7–3,9		0,5%	1,5%		0,5%	1,9%
1,1–1,3 lub 3,9–4,1		0,6%	1,6%		0,6%	2,0%
0,9–1,1 lub 4,1–4,3	1,0%	0,7%	1,7%	1,4%	0,7%	2,1%
0,7–0,9 lub 4,3–4,5		0,8%	1,8%		0,8%	2,2%
0,5–0,7 lub 4,5–4,7		0,9%	1,9%		0,9%	2,3%
0,3–0,5 lub 4,7–4,9		1,0%	2,0%		1,0%	2,4%
0,1–0,3 lub 4,9–5,1		1,1%	2,1%		1,1%	2,5%
poniżej 0,1 lub 5,1–5,3		1,2%	2,2%		1,2%	2,6%
5,3–5,5		1,3%	2,3%		1,3%	2,7%
5,5–5,7		1,4%	2,4%		1,4%	2,8%
powyżej 5,7		1,5%	2,5%		1,5%	2,9%

W przypadku, gdy poziom obowiązującej dla Polski 10-letniej stopy wolnej od ryzyka (RFR_SPOT10) przyjmuje wartość, która jest na granicy dwóch przedziałów, przyjmuje się, że należy ona do tego przedziału, dla którego obowiązuje niższa wysokość części zmiennej opłaty obsługowej. Wartość obowiązującej dla Polski 10-letniej stopy wolnej od ryzyka (RFR_SPOT10) można sprawdzić na stronie www.eiopa.europa.eu.

Dzienna stawka opłaty obsługowej (łącznie wysokość opłaty obsługowej) jest ustalana przez podzielenie jej rocznej wysokości przez liczbę dni w roku kalendarzowym, w którym następuje pobranie opłaty.

- Minimalna wysokość części zmiennej opłaty obsługowej: **0%**.
- Maksymalna wysokość części zmiennej opłaty obsługowej: **1,5%**.
- Wysokość opłaty obsługowej obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia jest wskazana w Polisie.
- Opłata ubezpieczeniowa jest pobierana w wysokości wskazanej w tabelach poniżej:

Wiek Ubezpieczonego (ukończone pełne lata)	Roczna stawka dla 1000 zł Kwoty Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej
0–35	2,10 zł
36–45	5,40 zł
46–55	12,60 zł
56–65	27,30 zł

Wiek Ubezpieczonego (ukończone pełne lata)	Roczna stawka stanowiąca procent Wartości Rachunku
66–75	0,06%
76–85	0,15%
86 i powyżej	0,36%

Dzienna stawka opłaty ubezpieczeniowej stanowi 1/365 rocznej stawki opłaty podanej w tabelach powyżej.

10. Opłata za Wypłatę z Rachunku IKE i/lub IKZE, Wypłatę Transferową, Zwrot z Rachunku IKE i/lub IKZE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wynosi 4% odpowiednio: wartości Wypłaty z Rachunku IKE i lub IKZE, Wypłaty Transferowej, Zwrotu z Rachunku IKE i/lub IKZE.

11. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Polisy:

Rok Polisowy, w którym dokonywana jest wypłata	Wartość wykupu
1.- 6.	96% Wartości Rachunku/96% wnioskowanej kwoty
7.	97% Wartości Rachunku/97% wnioskowanej kwoty
8.	98% Wartości Rachunku/98% wnioskowanej kwoty
9.	99% Wartości Rachunku/99% wnioskowanej kwoty
10.	100% Wartości Rachunku/100% wnioskowanej kwoty

12. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Dodatkowego:

Rok Polisowy, w którym dokonywana jest wypłata	Wartość wykupu
1.	96% Wartości Rachunku Dodatkowego/96% wnioskowanej kwoty
2.	97% Wartości Rachunku Dodatkowego/97% wnioskowanej kwoty
3.	98% Wartości Rachunku Dodatkowego/98% wnioskowanej kwoty
4.	99% Wartości Rachunku Dodatkowego/99% wnioskowanej kwoty
5.	100% Wartości Rachunku Dodatkowego/100% wnioskowanej kwoty

Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r.



Andrzej Płachta
Członek Zarządu



Michael Müller
Członek Zarządu