

**Załącznik do Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus
o oznaczeniu TU1-OWU-1024**

TU1-ZAL-1025-1

Ustala się, że do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus o oznaczeniu TU1-OWU-1024 (OWU) stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 19 października 2025 r.:

- Okres Ubezpieczenia wynosi od 5 do 30 lat.
- Poziom minimalnej oraz maksymalnej Składki Regularnej jest zgodny z poniższą tabelą:

Okres Ubezpieczenia	Wysokość Minimalnej Składki Regularnej		Wysokość Maksymalnej Składki Regularnej	
	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania
5–30 Lat Polisowych	150 zł	1800 zł	3000 zł	36 000 zł

- Poziom minimalnych wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne (Rachunek IKE), Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (Rachunek IKZE), pod warunkiem wyboru takiego rachunku, jest określony w poniższej tabeli:

Minimalna wysokość wpłaty na Rachunek IKE w ramach Składki Inwestycyjnej	10 zł
Minimalna wysokość wpłaty na Rachunek IKZE w ramach Składki Inwestycyjnej	10 zł
Minimalna wysokość Składki Dodatkowej na Rachunek IKE, Rachunek IKZE	100 zł

- Poziom Minimalnej i Maksymalnej Składki Dodatkowej na Rachunek Dodatkowy określony jest w poniższej tabeli:

Minimalna Składka Dodatkowa	100 zł
Maksymalna suma wpłat na Rachunek Dodatkowy w każdym Roku Polisowym	200 000 zł

- Opłata za Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Wypłatę Transferową lub Zwrot z Rachunku IKE/IKZE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, IKZE – 4% odpowiednio: wartości Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE.
- Roczna stawka opłaty obsługowej wynosi:
 - 1,00% dla UFK i UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego oferowanych w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oraz
 - 1,40% dla UFK Portfelowych oferowanych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej.
- W ramach umowy ubezpieczenia oferujemy 3 opcje do wyboru, różniące się poziomami wysokości Sumy Ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyliczanymi zgodnie z poniższą tabelą:

Opcje	Wysokość Sumy Ubezpieczenia
Opcja inwestycyjna	$10,1 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym
Opcja optymalna	$15 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym
Opcja ochronna	$20 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym

- Minimalna oraz maksymalna Suma Ubezpieczenia jest zgodna z poniższą tabelą:

	Śmierć Ubezpieczonego		Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku		Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	
	Minimalna Suma Ubezpieczenia	Maksymalna Suma Ubezpieczenia	Minimalna Suma Ubezpieczenia	Maksymalna Suma Ubezpieczenia	Minimalna Suma Ubezpieczenia	Maksymalna Suma Ubezpieczenia
Opcja inwestycyjna	18 180 zł	363 600 zł	36 360 zł	727 200 zł	54 540 zł	1 090 800 zł
Opcja optymalna	27 000 zł	540 000 zł	54 000 zł	1 080 000 zł	81 000 zł	1 620 000 zł
Opcja ochronna	36 000 zł	720 000 zł	72 000 zł	1 440 000 zł	108 000 zł	2 160 000 zł

9. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Polisy.

Rok Polisowy	Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa
1.– 5.	96% Wartości Rachunku Polisy/ 96% wnioskowanej kwoty
6.	97% Wartości Rachunku Polisy/ 97% wnioskowanej kwoty
7.	98% Wartości Rachunku Polisy/ 98% wnioskowanej kwoty
8.	99% Wartości Rachunku Polisy/ 99% wnioskowanej kwoty
9. i kolejne	100% Wartości Rachunku Polisy/ 100% wnioskowanej kwoty

10. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Dodatkowego.

Rok Polisowy	Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa
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. i kolejne	100% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 100% wnioskowanej kwoty

11. Maksymalna liczba Wypłat Częściowych w jednym Roku Polisowym z Rachunku Polisy wynosi 4.

12. Maksymalna liczba Wypłat Częściowych w jednym Roku Polisowym z Rachunku Dodatkowego wynosi 4.

13. Informacje dotyczące ustalania Wartości UFK są zamieszczone w Regulaminie UFK.

Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr 7/10/2025.



Piotr Tański
Członek Zarządu



Konrad Kluska
Członek Zarządu

Oświadczenie Ubezpieczającego

Potwierdzam, że otrzymałem/am:

- 1) niniejszy załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia o oznaczeniu TU1-OWU-1024,
- 2) OWU, o których mowa w punkcie 1,
- 3) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o oznaczeniu TU1-RF-1024,

zapoznałem/am się z treścią wskazanych powyżej dokumentów i akceptuję ich postanowienia.

Data (dd-mm-rrrr)

Podpis Ubezpieczającego
(zgodny z podpisem wzorcowym)