

**Załącznik do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024**

ULR-ZAL-1025

Ustala się, że do umów ubezpieczenia dodatkowego zawieranych na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024 (OWDU) stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 19 października 2025 r.:

- Okres Ubezpieczenia wynosi 10, 15, 20, 25 albo 30 lat.
- Poziom minimalnej oraz maksymalnej Składki Inwestycyjnej określony jest w poniższej tabeli:

Wysokość minimalnej Składki Inwestycyjnej		Wysokość maksymalnej Składki Inwestycyjnej	
dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania
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	50 zł
Minimalna wysokość wpłaty na Rachunek IKZE w ramach Składki Inwestycyjnej	50 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

- Poziom części kwotowej opłaty obsługowej zależy od wysokości Składki Inwestycyjnej obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej jest określony w poniższej tabeli:

Wysokość Składki Inwestycyjnej	Wysokość części kwotowej opłaty obsługowej
do 499 zł miesięcznie	7 zł miesięcznie przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej
od 500 zł miesięcznie	0 zł
do 5999 zł rocznie	84 zł rocznie przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej
od 6000 zł rocznie	0 zł

- Część procentowa opłaty obsługowej jest ustalana jako iloczyn rocznej stawki części procentowej opłaty obsługowej i wartości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE lub/i na Rachunku Dodatkowym. Roczna stawka części procentowej opłaty obsługowej wynosi 1%.

- Poziom opłaty za ryzyko określony jest w poniższej tabeli:

Dla miesięcznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej	1 zł
Dla rocznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej	12 zł

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

9. Maksymalna liczba wypłat częściowych z Rachunku Dodatkowego w jednym Roku Polisowym wynosi 4.
10. Wysokość Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej określona jest w poniższej tabeli:

Rok Polisowy	Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej
1. i 2.	96% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
3. i 4.	97% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
5. i 6.	98% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
7. i 8.	99% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego
9. i kolejne	100% Wartości Rachunku Polisy powiększone o Wartość Rachunku Dodatkowego

11. Informacje dotyczące ustalania Wartości UFK Zbalansowany są zamieszczone w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany.

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



Piotr Tański
Członek Zarządu



Konrad Kluska
Członek Zarządu

Data (dd-mm-rrrr)

Podpis Ubezpieczającego
(zgodny z podpisem wzorcowym)