

## WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW

do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), kod: WOIL-IKZE-2020-V1, przyjęty Uchwałą Zarządu CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nr 09/P/2020 z dnia 04.11.2020 r.

WYSOKOŚĆ I CZĘSTOTLIWOŚĆ SKŁADEK		
Wariant ubezpieczenia	Minimalna wymagana wysokość składki dla danej częstotliwości opłacania składek	Częstotliwość opłacania składek
wariant ubezpieczenia I	3 600 zł pierwsza składka jednorazowa 100 zł każda kolejna składka	bez zadeklarowanej częstotliwości
wariant ubezpieczenia I	100 zł miesięcznie	z zadeklarowaną częstotliwością
wariant ubezpieczenia II	300 zł kwartalnie	
wariant ubezpieczenia III	600 zł co pół roku	
wariant ubezpieczenia IV	1 200 zł rocznie	
LIMIT WPŁAT NA RACHUNEK IKZE		
1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na rachunek IKZE określonego zgodnie z ustawą.		
2. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.		
3. Limit wpłat na rachunek IKZE odnosi się do składek zainwestowanych w danym roku kalendarzowym na rachunek IKZE prowadzony przez zakład ubezpieczeń.		
PODZIAŁ SKŁADKI W WARIANTACH UBEZPIECZENIA		
Wariant ubezpieczenia	Część alokowana składki (część składki, która jest alokowana w UFK na rachunku IKZE)	Część niealokowana składki (część składki, która jest przeznaczona na pokrycie kosztów obsługi ubezpieczenia, kosztów dystrybucji oraz kosztów ochrony ubezpieczeniowej w zakresie dodatkowej sumy ubezpieczenia)
Wariant ubezpieczenia I	gdy ubezpieczający <b>nie osiągnął 60 lat</b>	
	<b>99%</b>	<b>1%</b>
Wariant ubezpieczenia II	gdy ubezpieczający <b>osiągnął 60 lat</b>	
	<b>99,5%</b>	<b>0,5%</b>
Wariant ubezpieczenia III	<b>97%</b>	<b>3%</b>
Wariant ubezpieczenia III	<b>96%</b>	<b>4%</b>
Wariant ubezpieczenia IV	<b>94%</b>	<b>6%</b>
SKŁADKA ZA PODSTAWOWĄ OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ		
składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową (składka na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej w zakresie podstawowej sumy ubezpieczenia)		<b>160 zł</b>
OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE UFK		
Rodzaj strategii inwestycyjnej realizowanej przez UFK	Wysokość opłaty za zarządzanie w skali roku	
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 1	0,50%	
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 2	1,00%	
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 3	1,30%	
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 4	1,80%	
UFK, które realizują strategię inwestycyjną 5	2,00%	
Opłata za zarządzanie UFK jest pobierana przez zakład ubezpieczeń z aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w każdym dniu wyceny. Pobranie opłaty za zarządzanie powoduje zmianę wartości aktywów UFK, a tym samym wpływa na wartość jednostki uczestnictwa funduszu. Opłata za zarządzanie jest pobierana proporcjonalnie do liczby dni w roku, w którym pobiera się tę opłatę.		
Zakład ubezpieczeń z aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego ma prawo pobrać, oprócz opłaty za zarządzanie, także koszty związane z realizacją nabywania lub zbywania aktywów funduszu stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa zakład ubezpieczeń jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.		