

WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW

do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym indywidualne konto emerytalne (IKE), kod: WOIL-IKE-2023-V1, przyjęty Uchwałą Zarządu CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nr 08/P/2020 z dnia 04.11.2020 r. i zmieniony Uchwałą Zarządu CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nr 10/P/2022 z dnia 19.05.2022 r. oraz nr 08/P/2023 z dnia 06.03.2023 r.

I. SKŁADKI I OPŁATY POBIERANE PRZEZ ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ		
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 IKE		
1. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na rachunek IKE 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 IKE odnosi się do składek zainwestowanych w danym roku kalendarzowym na rachunek IKE prowadzony przez zakład ubezpieczeń.		
PODZIAŁ SKŁADKI W WARIANTACH UBEZPIECZENIA		
Wariant ubezpieczenia	Część inwestowana składki (część alokowana składki, która będzie zainwestowana w UFK na rachunku IKE)	Część ochronna składki (część niealokowana składki)
Wariant ubezpieczenia I	gdy ubezpieczający nie osiągnął 60 lat	
	99%	1%
Wariant ubezpieczenia II	gdy ubezpieczający osiągnął 60 lat	
	99,5%	0,5%
Wariant ubezpieczenia III	97%	3%
Wariant ubezpieczenia III	96%	4%
Wariant ubezpieczenia IV	94%	6%
SKŁADKA ZA PODSTAWOWĄ OCHRONĘ UBEZPIECZENIOWĄ		
składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową		160 zł
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 przeznaczona na pokrycie kosztów w zakresie obsługi UFK, w tym kosztów związanych z realizacją nabywania lub zbywania aktywów UFK, jak opłaty bankowe, prowizje maklerskie, koszty transakcyjne, a także kosztów dystrybucji ponoszonych na rzecz agenta ubezpieczeniowego oraz wynagrodzenia zakładu ubezpieczeń. 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.		

II. OPŁATY POBIERANE ODRĘBNI PRZEZ TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH (TFI) Z FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH WCHODZĄCYCH W SKŁAD UFK

Niezależnie od opłat pobieranych bezpośrednio z aktywów UFK przez zakład ubezpieczeń, z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład aktywów UFK są pobierane odrębnie opłaty przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI).

W wycenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nabywanych do aktywów UFK są już uwzględnione opłaty, w tym opłata za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi, pobierane przez TFI. Opłaty są pobierane przez TFI zgodnie z obowiązującymi dla danego funduszu inwestycyjnego dokumentami: prospekt informacyjny, statut, kluczowe informacje dla inwestorów. Informacja o opłatach pobieranych przez TFI jest wskazana także na stronie z opisem danego subfunduszu/funduszu inwestycyjnego.

Zakład ubezpieczeń udostępnia na swojej stronie internetowej <https://ca-ubezpieczenia.pl> przy opisie produktu IKE m.in. informację o miejscu, w którym są opisane poszczególne subfundusze/fundusze inwestycyjne oraz są dostępne dokumenty dla danego funduszu inwestycyjnego.

Ubezpieczający ma prawo zwrócić się do zakładu ubezpieczeń o wskazanie informacji, a zakład ubezpieczeń ma obowiązek je przedstawić na każde żądanie ubezpieczającego.

W związku z lokowaniem w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych zakład ubezpieczeń może otrzymywać od TFI świadczenie w wysokości części opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny. Beneficjentem świadczenia jest CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

III. PRZYKŁAD JAK DZIELIMY SKŁADKĘ

przykład dla składki rocznej w kwocie 2 000 zł

Wiek ubezpieczającego	< 60 lat (mniej niż 60 lat)				≥ 60 lat (równy lub więcej niż 60 lat)
	IV	III	II	I	I
wariant ubezpieczenia	IV	III	II	I	I
część inwestycyjna (część każdej składki, która jest inwestowana na IKE)	94%	96%	97%	99%	99,5%
	1880 zł	1920 zł	1940 zł	1980 zł	1990 zł
część ochronna (część każdej składki, która jest przeznaczana na ochronę ubezpieczeniową)	6%	4%	3%	1%	0,5%
	120 zł	80 zł	60 zł	20 zł	10 zł
składka za podstawową ochronę ubezpieczeniową	160 zł				
	płatna jednorazowo tylko przy zawarciu umowy ubezpieczenia				

IV. PRZYKŁAD JAK OBLICZAMY OPŁATĘ ZA ZARZĄDZANIE

Strategia inwestycyjna realizowana w podanych latach

2020-2025

2026-2030

UFK CA Horyzont 2030

Strategia inwestycyjna 2

Strategia inwestycyjna 1

wysokość opłaty za zarządzanie UFK

1,0% w skali roku

0,5% w skali roku

Przykład dziennego obliczenia opłaty za zarządzanie dla UFK CA Horyzont 2030 dla stawki 1,0% w skali roku

data	wartość aktywów UFK przed pobraniem opłaty za zarządzanie UFK	opłata dzienna	wartość aktywów UFK po pobraniu opłaty za zarządzanie UFK	liczba jednostek uczestnictwa UFK ogółem	cena jednostki uczestnictwa UFK po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie UFK
14.04.2021	50 000 zł	$(50\,000\text{ zł} * 1,0\%) / 365 = 1,37\text{ zł}$	49 998,63 zł	450	111,11 zł