



## WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKZE/8/2019)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO AVIVA

TABELA OPŁAT I LIMITÓW			
<b>Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi<sup>1</sup></b>			
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc.
Fundusz Dłużny	1,55 proc.	Fundusz Pieniężny	1 proc.
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc.	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc.
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc.
Fundusz Gwarantowany	2 proc.	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc.
<b>Opłata operacyjna</b>		15 zł	
<b>Minimalna wysokość wpłat dla Wariantu Premiowego w każdym okresie 3-letnim</b>		2000 zł	
<b>Opłata likwidacyjna</b>		500 zł, jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
<b>Wysokość składki</b>			
Minimalna składka miesięczna	55 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (pierwsza)	250 zł
Minimalna składka kwartalna	165 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (druga i kolejne)	50 zł
Minimalna składka półroczna	330 zł	Maksymalna składka	ustalana na podstawie obowiązującej maksymalnej wysokości wpłat na IKZE
Minimalna składka roczna	660 zł		
<b>Maksymalna wysokość wpłat na IKZE</b>			
1. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowidorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.			
2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.			
3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, brak jest podstaw do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty limitu wpłat, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.			
4. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.			
5. Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.			

<sup>1</sup> W razie inwestycji pośrednich w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa emitowane lub zbywane przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. opłata za zarządzanie i administrację danym ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym przewidziana w powyższej tabeli zostanie pomniejszona o pobierane przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych opłaty i wynagrodzenie w związku z takim sposobem inwestowania aktywów funduszu.

### ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT

- Wysokość opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może zostać podwyższona raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy – maksymalnie o 0,5 (pół) punktu procentowego w porównaniu z opłatą wcześniejszą, przy czym wzrost opłaty może nastąpić pod warunkiem wystąpienia w okresie od 31 grudnia 2017 roku przynajmniej jednego z poniższych czynników:
  - ogłoszenia przez Główny Urząd Statystyczny informacji o wysokości wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw;
  - wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących działalności ubezpieczeniowej, inwestycyjnej lub finansowej i skutkujących zwiększeniem obciążeń finansowych Towarzystwa;
  - zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń lub innych ogłoszeń Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznika Finansowego lub organów władzy i administracji publicznej, skutkujących zwiększeniem obciążeń finansowych Towarzystwa.
- O zmianie wysokości opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Towarzystwo informuje ubezpieczającego co najmniej 30 (trzydzieści) dni przed wprowadzeniem zmiany, a ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

Niniejszy Wykaz Opłat i Limitów został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 25 września 2019 roku i wszedł w życie 19 października 2019 roku.