

WYKAZ OPŁAT (WO/NPER/12/2020)
ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO – NOWA PERSPEKTYWA

TABELA OPŁAT				
Opłata administracyjna		Opłata za zmianę funduszy¹		
		20 zł		
miesięczna częstotliwość opłacania składki	14,50 zł	Opłata operacyjna	50 zł	
kwartalna częstotliwość opłacania składki				
półroczna częstotliwość opłacania składki	10 zł	Opłata za wykup	450 zł	
roczna częstotliwość opłacania składki				
ubezpieczenie bezskładkowe				
Opłata początkowa		Stopa procentowa⁴	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe	
miesiąc ubezpieczenia ²	1-24			od 25
wysokość opłaty	0,055% ³			0%
Opłata alokacyjna				
miesiąc ubezpieczenia ²		1-12	od 13	
składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia		15%	0%	
składka regularna/dodatkowa przeznaczona na rachunki dedykowane		4%	4%	
Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi⁵				
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1 proc.	
Fundusz Dłużny	1,55 proc.	Fundusz Spótek Dywidendowych	3 proc.	
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc.	
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc.	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc.	
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc.			
TABELA LIMITÓW				
Minimalna składka regularna z tytułu umowy ubezpieczenia		brak limitu		
Minimalna składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia		100 zł ⁶		
Minimalna składka regularna przeznaczona na rachunek dedykowany		75 zł ⁶		
Minimalna składka dodatkowa przeznaczona na rachunek dedykowany		650 zł		
Minimalna wartość rachunku podstawowego po wypłacie części jego wartości		400% ⁷		
Minimalna podstawowa suma ubezpieczenia po wypłacie części wartości rachunku podstawowego		100% ⁷		
Minimalna wartość do przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe		4 200 zł		

¹ Zmiana funduszy wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Towarzystwo jest bezpłatna.

² W przypadku podwyższenia zgodnie z OWU podstawowej sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci, miesiąc liczy się począwszy od tego podwyższenia.

³ Nie mniej niż 20 zł i nie więcej niż 100 zł.

⁴ Stopa procentowa w skali roku służąca do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia.

⁵ 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.

⁶ Limit w skali miesiąca, który należy pomnożyć przez 12 w przypadku rocznej częstotliwości opłacania składki regularnej, 6 półrocznej, 3 kwartalnej oraz 1 w przypadku częstotliwości miesięcznej.

⁷ Dotyczy wysokości ostatniej obowiązującej składki regularnej z tytułu głównej umowy ubezpieczenia w ujęciu za 12 miesięcy.

TABELA STANDARDOWYCH MIESIĘCZNYCH WSKAŹNIKÓW KOSZTU OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

wiek ubezpieczonego	wiek ubezpieczonego	wiek ubezpieczonego	wiek ubezpieczonego	wiek ubezpieczonego	wiek ubezpieczonego
do 18	1,05 zł	46	3,85 zł	74	34,44 zł
19	1,08 zł	47	4,20 zł	75	37,13 zł
20	1,11 zł	48	4,59 zł	76	40,02 zł
21	1,12 zł	49	5,00 zł	77	43,10 zł
22	1,14 zł	50	5,45 zł	78	46,41 zł
23	1,16 zł	51	5,93 zł	79	49,94 zł
24	1,20 zł	52	6,43 zł	80	53,74 zł
25	1,22 zł	53	6,97 zł	81	57,84 zł
26	1,25 zł	54	7,53 zł	82	62,06 zł
27	1,27 zł	55	8,16 zł	83	66,43 zł
28	1,30 zł	56	8,82 zł	84	70,96 zł
29	1,32 zł	57	9,55 zł	85	75,43 zł
30	1,34 zł	58	10,36 zł	86	80,73 zł
31	1,36 zł	59	11,24 zł	87	86,35 zł
32	1,38 zł	60	12,18 zł	88	92,32 zł
33	1,40 zł	61	13,19 zł	89	98,60 zł
34	1,42 zł	62	14,27 zł	90	105,23 zł
35	1,48 zł	63	15,40 zł	91	112,19 zł
36	1,56 zł	64	16,61 zł	92	119,49 zł
37	1,66 zł	65	17,92 zł	93	127,25 zł
38	1,84 zł	66	19,33 zł	94	135,42 zł
39	2,03 zł	67	20,84 zł	95	144,00 zł
40	2,25 zł	68	22,44 zł	96	152,98 zł
41	2,48 zł	69	24,13 zł	97	162,37 zł
42	2,71 zł	70	25,88 zł	98	172,19 zł
43	2,97 zł	71	27,74 zł	99	182,41 zł
44	3,24 zł	72	29,76 zł	od 100	193,05 zł
45	3,52 zł	73	31,98 zł	-	-

Miesięczny wskaźnik kosztu ochrony ubezpieczeniowej stanowi iloraz liczby z Tabeli (odpowiedniej dla wieku ubezpieczonego w dniu potrącenia kosztu) oraz kwoty 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych.

ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT, KOSZTÓW I LIMITÓW

- Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może zostać podwyższona nie częściej niż raz na 12 (dwanaście) miesięcy – maksymalnie o 0,5 (pół) punktu procentowego, jeśli od późniejszej z dwóch dat: 31 grudnia 2019 roku albo od daty ostatniej uchwały Towarzystwa o podwyższeniu tej opłaty (o ile taka podwyżka miała miejsce), wystąpi przynajmniej jeden z czynników:
 - za okres od późniejszej z ww. dat do dnia podjęcia przez Towarzystwo nowej uchwały o podwyższeniu tej opłaty („okres analizowany”) nastąpi wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw według danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym wzrost cen rozumiany jest jako przekroczenie wartości 100 (sto) przez skumulowaną dla okresu analizowanego wartość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych;
 - wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które dotyczą działalności ubezpieczeniowej, inwestycyjnej lub finansowej – w zakresie w jakim mają one wpływ na koszty ponoszone przez Towarzystwo w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia;
 - zmiana lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych, zaleceń lub innych wiążących Towarzystwo czynności lub aktów Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznika Finansowego lub innych organów administracji

- publicznej – w zakresie w jakim mają one wpływ na koszty ponoszone przez Towarzystwo w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia.
- Opłata administracyjna może zostać podwyższona nie częściej niż raz na 12 (dwanaście) miesięcy, jeżeli w okresie analizowanym nastąpił wzrost:
 - cen towarów i usług konsumpcyjnych lub
 - wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw, według danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny (GUS).
 Procentowy wzrost opłaty (wskaźnik indeksacji opłaty) nie przekroczy wyżej z dwóch wartości, którymi są:
 - skumulowana dla okresu analizowanego wartość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz
 - procentowy wzrost w okresie analizowanym przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw, według wartości tego wskaźnika i tego wynagrodzenia publikowanych przez GUS.
 Okres analizowany obejmuje wszystkie miesiące kalendarzowe, za które do dnia podjęcia przez Towarzystwo nowej uchwały o indeksacji opłaty administracyjnej, GUS opublikował powyższe dane, przy czym początkiem okresu analizowanego jest miesiąc kalendarzowy, w którym została podjęta przez Towarzystwo ostatnia taka uchwała.
- Opłata operacyjna i opłata za zmianę funduszy mogą zostać podwyższone nie częściej niż raz na 12 (dwanaście) miesięcy i nie więcej niż o 20 proc. (dwadzieścia procent) w porównaniu z opłatą wcześniejszą. Podwyżka opłaty może nastąpić, jeśli w okresie:
 - od daty ostatniej uchwały Towarzystwa o podwyższeniu opłaty, a jeśli podwyżka nie miała miejsca, to od dnia 1 kwietnia 2016 roku
 - do dnia podjęcia przez Towarzystwo nowej uchwały o podwyższeniu opłaty, nastąpi wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw według danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym wzrost cen rozumiany jest jako przekroczenie wartości 100 przez skumulowaną dla tego okresu wartość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych.
- Minimalna wartość do przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe może zostać podwyższona nie częściej niż raz na 12 (dwanaście) miesięcy i nie więcej niż o 20 proc. (dwadzieścia procent) w porównaniu z jej wcześniejszą wysokością. Podwyżka może nastąpić, jeśli w okresie:
 - od daty ostatniej uchwały Towarzystwa o podwyższeniu tej wartości, a jeśli podwyżka nie miała miejsca, to od dnia 1 kwietnia 2016 roku
 - do dnia podjęcia przez Towarzystwo nowej uchwały o podwyższeniu tej wartości, nastąpi wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw według danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym wzrost cen rozumiany jest jako przekroczenie wartości 100 przez skumulowaną dla tego okresu wartość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych.
- Kwota odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia jest obliczana według stopy procentowej wskazanej w Tabeli Opłat. Jeżeli stosowanie wskaźnika WIBOR 6-miesięczny, o którym mowa w definicji stopy procentowej nie będzie możliwe, wówczas Towarzystwo zastosuje inny wskaźnik o podobnym, najbardziej zbliżonym charakterze.
- Miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej (dalej: miesięczne wskaźniki kosztu), obowiązujące w głównej umowie ubezpieczenia, mogą zostać podwyższone raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy w razie wzrostu aktualnego statystycznego prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego lub zmiany struktury populacji osób ubezpieczonych przez Towarzystwo w okresie od dnia 1 kwietnia 2016 roku, przy czym:
 - obowiązujące w głównej umowie ubezpieczenia standardowe miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej (dalej: standardowe miesięczne wskaźniki kosztu) mogą zostać podwyższone maksymalnie do poziomu wynikającego z tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny;
 - obowiązujące w głównej umowie ubezpieczenia miesięczne wskaźniki kosztu inne niż standardowe miesięczne wskaźniki kosztu mogą zostać podwyższone o taką samą wielkość procentową, o jaką Towarzystwo podwyższa standardowe miesięczne wskaźniki kosztu.
- O zmianie wysokości opłat, kosztów lub limitów Towarzystwo informuje ubezpieczającego co najmniej 30 (trzydzieści) dni przed wprowadzeniem tych zmian, a ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

Niniejszy Wykaz Opłat został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 25 listopada 2020 roku i wszedł w życie 12 grudnia 2020 roku.

