



WYKAZ OPŁAT (WO/NPER/7/2016)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO – NOWA PERSPEKTYWA

TABELA OPŁAT

TABELA OPŁAT				
Opłata administracyjna		Opłata za zmianę funduszy¹		
miesięczna częstotliwość opłacania składki		14,50 zł	Opłata operacyjna	
kwartalna częstotliwość opłacania składki				20 zł
półroczna częstotliwość opłacania składki		10 zł	Opłata za wykup	
roczna częstotliwość opłacania składki				450 zł
ubezpieczenie bezskładkowe				
Opłata początkowa			Maksymalna stopa procentowa⁴	
miesiąc ubezpieczenia ²	1-24	od 25	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe	
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 kapitałowymi				
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1,5 proc.	
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	0 proc. ⁵	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc.	
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc.	
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	0 proc. ⁵	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	0 proc. ⁵	
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc.	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc.	
Fundusz Gwarantowany	2 proc.	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	0 proc. ⁵	
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc.			

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, miesiące liczy się począwszy od tego podwyższenia;

3 nie mniej niż 20 zł i nie więcej niż 100 zł;

4 służy do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia;

5 w związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje.

ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT

1. Wysokość opłaty administracyjnej może zostać podwyższona, jednak nie częściej niż raz w danym roku kalendarzowym. Nowa wysokość opłaty administracyjnej jest ustalana jako iloczyn kwoty odpowiednio 14,50 zł (w przypadku miesięcznej i kwartalnej częstotliwości opłacania składki) albo 10,00 zł (w przypadku półrocznej i rocznej częstotliwości opłacania składki oraz ubezpieczenia bezskładkowego) oraz wyższego z następujących wskaźników: wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw - wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia 1 kwietnia 2016 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość opłaty administracyjnej.
2. Wysokość opłaty za zmianę funduszy oraz wysokość opłaty operacyjnej są ustalane na podstawie częstotliwości dokonywania operacji w związku, z którymi opłaty te są potrącane, oraz kosztów tych operacji ponoszonych przez Towarzystwo. Zgodnie z tymi zasadami wysokość tych opłat może zostać zmieniona.
3. Kwota odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia jest obliczana według zmiennej stopy procentowej, jednak nie wyższej niż maksymalna stopa procentowa wskazana w Tabeli Opłat. Jeżeli stosowanie wskaźnika WIBOR 6-miesięczny nie będzie możliwe, wówczas Towarzystwo zastosuje inny wskaźnik o podobnym, najbardziej zbliżonym charakterze.
4. O zmianie wysokości opłat zgodnie z powyższymi zasadami Towarzystwo informuje ubezpieczającego przed wprowadzeniem tych zmian, a ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
5. Wysokość opłat za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi może zostać zmieniona zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

LIMIT ALOKACJI DO FUNDUSZU GWARANTOWANEGO

1. Limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego wynosi 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych i dotyczy okresu każdych 3 (trzech) kolejnych miesięcy ubezpieczenia począwszy od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia (kwartał ubezpieczenia).
2. Limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego może zostać zmieniony przez Towarzystwo, jednak nie może być niższy niż minimalny limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego, który wynosi 1 000 (jeden tysiąc) złotych w kwartale ubezpieczenia. Zmiana limitu alokacji do Funduszu Gwarantowanego wchodzi w życie po poinformowaniu ubezpieczającego – z pierwszym dniem kwartału ubezpieczenia wskazanego przez Towarzystwo.

TABELA STANDARDOWYCH MIESIĘCZNYCH WSKAŹNIKÓW KOSZTU OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

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

Niniejszy Wykaz Opłat został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 26 lutego 2016 roku i wszedł w życie 1 kwietnia 2016 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa
tel. +48 22 557 44 44
e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl