

WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKE/9/2021)
ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

TABELA OPŁAT I LIMITÓW			
Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi¹			
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1 proc.
Fundusz Dłużny	1,55 proc.	Fundusz Spółek 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.		
Opłata dystrybucyjna		160 zł (pobierana w ratach w wysokości 4% wpłaconej składki ubezpieczeniowej)	
Opłata operacyjna		50 zł	
Opłata likwidacyjna (w przypadku zwrotu lub transferu w pierwszych 12 miesiącach ubezpieczenia)		500 zł jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
Wysokość składek			
Minimalna składka miesięczna	300 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (pierwsza)	3600 zł
Minimalna składka kwartalna	900 zł	Minimalna składka bez zadeklarowanej częstotliwości (druga i kolejne)	100 zł
Minimalna składka półroczna	1800 zł	Maksymalna składka	ustalana na podstawie obowiązującej maksymalnej wysokości wpłat na IKE
Minimalna składka roczna	3600 zł		
Maksymalna wysokość wpłat na IKE			
<ol style="list-style-type: none"> Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, 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. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego. Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKE. 			

¹ 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

- Opłatę za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi możemy podwyższyć nie częściej niż raz na 12 miesięcy – maksymalnie o 0,5 punktu procentowego, jeśli od późniejszej z dwóch dat: 31 grudnia 2017 r. albo od daty ostatniej uchwały Towarzystwa o podwyżce 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 podwyżce 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 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 nas 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 nas 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 nas w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia.
- 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 albo dokonać wypłaty transferowej, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

Niniejszy Wykaz Opłat i Limitów został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 27 października 2021 roku i wszedł w życie 11 grudnia 2021 roku.