

**WYKAZ OPŁAT (WO/NPER/10/2019)**  
**ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO – NOWA PERSPEKTYWA**

<b>TABELA OPŁAT</b>				
<b>Opłata administracyjna</b>		<b>Opłata za zmianę funduszy<sup>1</sup></b>		
			20 zł	
miesięczna częstotliwość opłacania składki	14,50 zł	<b>Opłata operacyjna</b>	50 zł	
kwartalna częstotliwość opłacania składki				
półroczna częstotliwość opłacania składki	10 zł	<b>Opłata za wykup</b>	450 zł	
roczna częstotliwość opłacania składki				
ubezpieczenie bezskładkowe				
<b>Opłata początkowa</b>		<b>Stopa procentowa<sup>4</sup></b>	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe	
miesiąc ubezpieczenia <sup>2</sup>	1-24			od 25
wysokość opłaty	0,055% <sup>3</sup>			0%
<b>Opłata alokacyjna</b>				
miesiąc ubezpieczenia <sup>2</sup>		1-12	od 13	
składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia		15%	0%	
składka regularna/dodatkowa przeznaczona na rachunki dedykowane		4%	4%	
<b>Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi</b>				
Fundusz Akcji	3,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Pieniężny	1 proc. <sup>5</sup>	
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>6</sup>	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc. <sup>5</sup>	
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc. <sup>5</sup>	
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>6</sup>	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>6</sup>	
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc. <sup>5</sup>	
Fundusz Gwarantowany	2 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>6</sup>	
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc. <sup>5</sup>			
<b>TABELA LIMITÓW</b>				
Minimalna składka regularna z tytułu umowy ubezpieczenia		brak limitu		
Minimalna składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia		100 zł <sup>7</sup>		
Minimalna składka regularna przeznaczona na rachunek dedykowany		75 zł <sup>7</sup>		
Minimalna składka dodatkowa przeznaczona na rachunek dedykowany		650 zł		
Minimalna wartość rachunku podstawowego po wypłacie części jego wartości		400% <sup>8</sup>		
Minimalna podstawowa suma ubezpieczenia po wypłacie części wartości rachunku podstawowego		100% <sup>8</sup>		
Minimalna wartość do przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe		4 200 zł		

<sup>1</sup> Zmiana funduszy wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Towarzystwo jest bezpłatna.

<sup>2</sup> W przypadku podwyższenia zgodnie z OWU podstawowej sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci, miesiące liczy się począwszy od tego podwyższenia.

<sup>3</sup> Nie mniej niż 20 zł i nie więcej niż 100 zł.

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

<sup>5</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.

<sup>6</sup> Towarzystwo nie pobiera opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym bezpośrednio z aktywów tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (dalej: UFK). W związku z tym, że aktywa UFK są lokowane w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty funduszy inwestycyjnych, rolę takiej opłaty pełni wynagrodzenie za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (dalej: TFI). Lista funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne były inwestowane środki UFK wraz z wysokością opłat za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi, jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa. Z pobranej opłaty za zarządzanie funduszem inwestycyjnym TFI przekazuje Towarzystwu wynagrodzenie w formie świadczenia dodatkowego.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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	-	-	-	-
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.

#### ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT, KOSZTÓW I LIMITÓW

- Wysokość opłat: administracyjnej, operacyjnej oraz za zmianę funduszy może zostać podwyższona raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy na skutek wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. Wysokość tych opłat może zostać podwyższona maksymalnie do poziomu ustalonego jako iloczyn wyższego z poniższych wskaźników, wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia 1 kwietnia 2016 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość opłaty:
  - procentowego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub
  - procentowego wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, powiększonych o 100 (sto) procent) oraz odpowiednio kwoty:
    - 14,50 zł (czternaście złotych pięćdziesiąt groszy) w przypadku opłaty administracyjnej (miesięczna albo kwartalna częstotliwość opłacania składki),

- 10 (dziesięć) złotych w przypadku opłaty administracyjnej (półroczna albo roczna częstotliwość opłacania składki albo ubezpieczenie bezskładkowe),
  - 20 (dwadzieścia) złotych w przypadku opłaty za zmianę funduszy,
  - 50 (pięćdziesiąt) złotych w przypadku opłaty operacyjnej.
- 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.
  - 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 dnia 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.
  - Minimalna wartość do przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe może zostać podwyższona raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy na skutek wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. Powyższy limit może zostać podwyższony maksymalnie do poziomu ustalonego jako iloczyn kwoty 4 200 (cztery tysiące dwieście) złotych oraz wyższego z następujących wskaźników: procentowego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub procentowego wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, powiększonych o 100 (sto) procent, wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia 1 kwietnia 2016 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość limitu.
  - Limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego wynosi 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych i dotyczy okresu każdego trzech kolejnych miesięcy ubezpieczenia począwszy od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
  - 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 12 czerwca 2019 roku i wszedł w życie 27 lipca 2019 roku.