



WYKAZ OPŁAT (WO/KAP/9/2016)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO KAPITAŁNA PRZYSZŁOŚĆ

TABELA OPŁAT

Opłata administracyjna		Opłata alokacyjna ²			Opłata dystrybucyjna ³		
9,90 zł	7,40 zł ¹	rok ubezpieczenia	I-V	od VI	rok ubezpieczenia	I-VII	od VIII
		wysokość opłaty	5%	-	wysokość opłaty	0,0834%	0,0292%
Opłata za zmianę funduszy⁴		Opłata operacyjna			Maksymalna stopa procentowa⁶		
20 zł		150 zł ^{5a}		50 zł ^{5b}	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe		
Opłata za wykup⁷							
rok ubezpieczenia		I-V		VI-X		od XI	
wysokość opłaty		450 zł		50 zł		-	
Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi							
Fundusz Akcji		3,25%		Fundusz Pieniężny		1,5%	
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji		0% ⁸		Fundusz Spółek Dywidendowych		3%	
Fundusz Dynamiczny		3,25%		Fundusz Stabilnego Wzrostu		2,25%	
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji		0% ⁸		Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji		0% ⁸	
Fundusz Gwarancji Zysku		1,25%		Fundusz Zrównoważony		2,75%	
Fundusz Gwarantowany		2%		Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji		0% ⁸	
Fundusz Międzynarodowy		2,5%					

- 1 dotyczy przypadku, gdy w dniu potrącenia opłaty jest aktywna usługa „Polecenie zapłaty”, a umowa główna nie została zmieniona w umowę z zawieszoną płatnością składek;
- 2 kwota potrącannej opłaty jest równa iloczynowi wysokości składki zainwestowanej na rachunku podstawowym oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia, za który składka była należna;
- 3 kwota potrącannej opłaty jest równa iloczynowi wartości rachunku podstawowego oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia;
- 4 zmiana funduszy wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Towarzystwo jest bezpłatna;
- 5a dotyczy wypłaty części wartości rachunku podstawowego, której wysokość ustalono przed szóstym rokiem ubezpieczenia;
- 5b dotyczy pozostałych przypadków stosowania opłaty;
- 6 służy do obliczania odsetek od składek za umowy dodatkowe, które nie zostały zapłacone na czas;
- 7 wysokość opłaty zależy od sumy zakończonych lat ubezpieczenia, za które została zapłacona składka regularna;
- 8 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.
2. Wysokość opłaty administracyjnej jest podwyższana zgodnie ze wskaźnikiem ustalonym przez Towarzystwo. Stosunek ustalonej przez Towarzystwo nowej wysokości opłaty do wysokości opłaty wskazanej w Tabeli Opłat nie może być większy od wyższego z następujących wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw – wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia ostatniego ustalenia wysokości opłaty administracyjnej do dnia, w którym została ustalona jej nowa wysokość.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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

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

Niniejszy Wykaz Opłat został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 16 grudnia 2015 roku i wszedł w życie 18 stycznia 2016 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

infolinia: 801 888 444, tel. +48 22 557 44 44
e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl