



## WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKZE/5/2014)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO AVIVA

TABELA OPŁAT I LIMITÓW			
Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi			
Fundusz Akcji	3,25 proc.	Fundusz Pieniężny	1,5 proc.
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc.
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc.
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc.	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc.
Fundusz Gwarantowany	2 proc.	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc.		
<b>Opłata operacyjna</b>		15 zł	
<b>Minimalna wysokość wpłat dla Wariantu Premiowego w każdym okresie 3-letnim</b>		2000 zł	
<b>Opłata likwidacyjna</b>		500 zł, jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
Maksymalna wysokość wpłat na IKZE			
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-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.</li> <li>2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.</li> <li>3. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, 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.</li> <li>4. Limit wpłat na następny rok kalendarzowy jest ogłaszany w „Monitorze Polskim” przed końcem każdego roku kalendarzowego.</li> <li>5. Ograniczenie wysokości wpłat dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.</li> </ol>			

<sup>1</sup> 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 operacyjnej jest ustalana 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.
2. 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.
3. Wysokość opłat za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi może zostać zmieniona zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Niniejszy Wykaz Opłat i Limitów został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 29 kwietnia 2014 roku i wszedł w życie 16 czerwca 2014 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