



WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/JUN/1/2017)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO juniorGO

TABELA OPŁAT

opłata alokacyjna ¹	30%	opłata operacyjna	50 zł
opłata za Zmianę Funduszy ²	20 zł	opłata za wykup ³	450 zł
maksymalna stopa procentowa ⁴	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe		
opłata za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym			
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.		

TABELA LIMITÓW

minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia	120 zł ⁶
minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia z pominięciem Regularnej składki inwestycyjnej z tytułu Umowy głównej	50 zł ⁶
minimalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej	50 zł ⁶
maksymalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej	1 000 zł ⁶
minimalna podstawowa suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego (dotyczy już zawartej Umowy głównej)	20 000 zł
minimalna wartość do przekształcenia Umowy głównej w umowę ubezpieczenia bezskładkowego	4 200 zł

¹ opłata obliczana w odniesieniu do należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia Regularnych składek inwestycyjnych z tytułu Umowy głównej, które były Alokowane na Rachunek podstawowy

² Zmiana Funduszy wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Towarzystwo jest bezpłatna

³ opłata potrącana w przypadku rozwiązania Umowy głównej przed trzecią Rocznicą ubezpieczenia lub gdy nie zostały opłacone wszystkie Składki regularne z tytułu Umowy ubezpieczenia należne w pierwszych trzech latach ubezpieczenia

⁴ służy do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę Składek ubezpieczeniowych wskazanych w OWU

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

⁶ limit w skali miesiąca, który należy pomnożyć przez 12 w przypadku rocznej częstotliwości opłacania Składki regularnej z tytułu Umowy ubezpieczenia, 6 półrocznej, 3 kwartalnej oraz 1 w przypadku częstotliwości miesięcznej

TABELA STANDARDOWYCH MIESIĘCZNYCH WSKAŹNIKÓW KOSZTU OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

wiek ubezpieczonego		wiek ubezpieczonego	
18	0,98	47	8,16
19	1,12	48	8,94
20	1,22	49	9,77
21	1,27	50	10,67
22	1,32	51	11,62
23	1,40	52	12,62
24	1,49	53	13,68
25	1,55	54	14,84
26	1,63	55	16,08
27	1,71	56	17,42
28	1,79	57	18,89
29	1,90	58	20,51
30	2,02	59	22,25
31	2,14	60	24,13
32	2,25	61	26,15
33	2,36	62	28,30
34	2,49	63	30,56
35	2,67	64	32,98
36	2,91	65	35,61
37	3,19	66	38,45
38	3,53	67	41,50
39	3,89	68	44,73
40	4,30	69	48,13
41	4,73	70	51,69
42	5,19	71	55,45
43	5,68	72	59,52
44	6,22	73	64,00
45	6,79	74	68,94
46	7,44		

Miesięczny wskaźnik kosztu ochrony ubezpieczeniowej stanowi iloraz liczby z Tabeli (odpowiedniej dla Wieku Ubezpieczonego w ostatnim dniu terminu płatności Składki regularnej z tytułu Umowy ubezpieczenia) oraz liczby 10 000.

ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT, KOSZTÓW I LIMITÓW

1. 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.

2. Kwota odsetek za nieterminową wpłatę Składek ubezpieczeniowych wskazanych w OWU 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.
3. Miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej obowiązujące w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia mogą ulec zmianie w czasie trwania Umowy ubezpieczenia nie częściej niż raz w roku, uwzględniając aktualne statystyczne prawdopodobieństwo wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego oraz strukturę populacji osób ubezpieczonych przez Towarzystwo (indeksacja wskaźników). O indeksacji miesięcznych wskaźników kosztu ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo poinformuje Ubezpieczającego na piśmie co najmniej 30 (trzydzieści) dni wcześniej. W razie wzrostu aktualnego statystycznego prawdopodobieństwa wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego lub zmiany struktury populacji osób ubezpieczonych przez Towarzystwo, standardowe miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej mogą ulec odpowiedniemu podwyższeniu, jednakże nie więcej niż do poziomu wynikającego z tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli Umowa ubezpieczenia przewiduje wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej inne niż standardowe wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej, wtedy te pierwsze wskaźniki mogą wzrosnąć o taką samą wielkość procentową, co te drugie.
4. Minimalna wartość do przekształcenia Umowy głównej w umowę ubezpieczenia bezskładkowego może zostać podwyższona, jednak nie częściej niż raz w roku. Nowa wysokość tego limitu jest ustalana jako iloczyn kwoty wskazanej w Tabeli limitów 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 stycznia 2017 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość limitu.
5. O zmianie wysokości opłat, kosztów lub limitów 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 opłaty za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może zostać zmieniona zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
7. 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 i Limitów został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 7 grudnia 2016 roku i wszedł w życie 1 stycznia 2017 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