



## WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/IKE/6/2018)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE AVIVA

TABELA OPŁAT I LIMITÓW			
<b>Opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi</b>			
Fundusz Akcji	3,25 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Pieniężny	1 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>2</sup>	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>2</sup>	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>2</sup>
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc. <sup>1</sup>
Fundusz Gwarantowany	2 proc. <sup>1</sup>	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	opłata pośrednia <sup>2</sup>
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc. <sup>1</sup>		
<b>Opłata dystrybucyjna</b>		160 zł (pobierana w ratach w wysokości 4% wpłaconej składki ubezpieczeniowej)	
<b>Opłata operacyjna</b>		50 zł	
<b>Opłata likwidacyjna</b> (w przypadku zwrotu lub transferu w pierwszych 12 miesiącach ubezpieczenia)		500 zł jednak nie więcej niż kwota do zwrotu lub transferu	
<b>Wysokość składek</b>			
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		
<b>Maksymalna wysokość wpłat na IKE</b>			
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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.</li> <li>2. 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.</li> <li>3. 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.</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 IKE.</li> </ol>			

<sup>1</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>2</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 towarzystwo 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.

### ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT

1. 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 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.
2. 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 zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

Niniejszy Wykaz Opłat i Limitów został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 1 października 2018 roku i wszedł w życie 20 października 2018 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA  
ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, tel. 22 557 44 44, e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl