

TABELA OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO MULTIBONUS (WO/MBON/2/2013)

Załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Multibonus

TABELA OPŁAT		
Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Częstotliwość i sposób pobierania opłaty
Opłata za transfer środków (pobierana za realizację dyspozycji zawartych w jednym wniosku o transfer środków, niezależnie od liczby operacji)	0 zł	obsługa każdego wniosku składanego przy użyciu platformy internetowej Towarzystwa
	20 zł	obsługa każdego wniosku złożonego inaczej niż przy użyciu platformy internetowej Towarzystwa
Opłata za zmianę alokacji składki dodatkowej	0 zł	zawsze
Opłata za częściową wypłatę wartości rachunku jednostek oraz wypłatę wartości wykupu	5% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w pierwszym roku ubezpieczenia ¹ 3% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w drugim roku ubezpieczenia ¹ 3% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w trzecim roku ubezpieczenia ¹ 1% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w czwartym roku ubezpieczenia ¹ od piątego roku ubezpieczenia ¹ opłata nie jest pobierana	jeżeli wniosek o częściową wypłatę wartości rachunku został złożony lub umowa została rozwiązana Kwota zwolniona z opłaty jest równa różnicy pomiędzy 10% (dziesięcioma procentami) wartości rachunku a łączną kwotą wypłat w danym roku ubezpieczenia, przy czym kwoty te są ustalane na dzień, z którego uwzględniane są ceny jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w celu ich umorzenia i dokonania wnioskowanej przez ubezpieczającego danej częściowej wypłaty wartości rachunku albo wypłaty wartości wykupu. Jeżeli powyższa różnica jest ujemna, przyjmuje się, że kwota zwolniona z opłaty jest równa 0 (zero). Łączna kwota wypłat w danym roku ubezpieczenia stanowi sumę dotychczasowych częściowych wypłat wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia, z wyłączeniem wnioskowanej przez ubezpieczającego częściowej wypłaty wartości rachunku albo wypłaty wartości wykupu.
Opłata za zarządzanie UFK	w skali roku, w % wartości rachunku, w zależności od wartości rachunku: 1,95%, jeżeli wartość rachunku < 200 000 zł 1,65%, jeżeli wartość rachunku ≤ 200 000; 500 000 > 1,45%, jeżeli wartość rachunku ≤ 500 000; 1 000 000 > 1,25%, jeżeli wartość rachunku ≤ 1 000 000; 3 000 000 > 1,05%, jeżeli wartość rachunku ≥ 3 000 000	opłata kalkulowana każdego dnia, pobierana zbiorczo, miesięcznie, zgodnie z zapisem § 8 ust. 2 oraz ust. 3 OWU
Opłata pobierana przez fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny, w którego jednostki są lokowane aktywa UFK, za zarządzanie nim	zgodnie ze statutem lub prospektem funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego	zgodnie ze statutem funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego

TABELA LIMITÓW

Rodzaj limitu	Wysokość limitu
Minimalna składka jednorazowa	20 000 zł
Minimalna składka dodatkowa	5% minimalnej składki jednorazowej (1 000 zł) ²
Minimalna wartość częściowej wypłaty	5% minimalnej składki jednorazowej (1 000 zł) ²
Minimalna wartość rachunku jednostek po wypłacie częściowej wartości rachunku	25% minimalnej składki jednorazowej (5 000 zł) ²
Maksymalna liczba dyspozycji zawarta w jednym wniosku o transfer środków	bez limitu

¹ Rok ubezpieczenia – okres zaczynający się dniem zawarcia umowy ubezpieczenia albo dniem rocznicy takiej umowy, kończący się w przeddzień dnia oznaczonego taką samą datą dzienną, zawartym w kolejnym roku kalendarzowym, a jeśli takiego dnia nie ma – ostatni dzień tego miesiąca kalendarzowego, który kończy dany rok ubezpieczenia.

² Wskazane limity kwotowe obowiązują na dzień wejścia w życie niniejszej Tabeli Opłat i Limitów Ubezpieczenia Inwestycyjnego Multibonus. W przypadku zmiany wysokości minimalnej składki jednorazowej dla produktu Multibonus, Towarzystwo ma prawo do zmiany wysokości innych limitów, określonych jako procent minimalnej składki jednorazowej. O zmianie limitów Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej z co najmniej 7-dniowym wyprzedzeniem. Na stronie internetowej udostępnione są również informacje o aktualnych wartościach limitów dla produktu. Zmiany wysokości limitów nie stanowią zmiany OWU i nie wymagają zmiany umowy ubezpieczenia.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Domaniewska 44, 02-672 Warszawa
infolinia: 801 888 444, tel. +48 22 557 44 44
e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl