



WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/JUN/2/2018)

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 |
| Stopa procentowa ⁴ | WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe | | |
| Opłata za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi | | | |
| Fundusz Akcji | 3,25 proc. ⁵ | Fundusz Pieniężny | 1 proc. ⁵ |
| Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji | 0 proc. ⁶ | Fundusz Spółek Dywidendowych | 3 proc. ⁵ |
| Fundusz Dynamiczny | 3,25 proc. ⁵ | Fundusz Stabilnego Wzrostu | 2,25 proc. ⁵ |
| Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji | 0 proc. ⁶ | Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji | 0 proc. ⁶ |
| Fundusz Gwarancji Zysku | 1,25 proc. ⁵ | Fundusz Zrównoważony | 2,75 proc. ⁵ |
| Fundusz Gwarantowany | 2 proc. ⁵ | Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji | 0 proc. ⁶ |
| Fundusz Międzynarodowy | 2,5 proc. ⁵ | | |

TABELA LIMITÓW

| | |
|--|-----------------------|
| Minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia | 120 zł ⁷ |
| Minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia z pominięciem Regularnej składki inwestycyjnej z tytułu Umowy głównej | 50 zł ⁷ |
| Minimalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej | 50 zł ⁷ |
| Maksymalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej | 1 000 zł ⁷ |
| 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 Stopa procentowa w skali roku służąca do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę Składek ubezpieczeniowych wskazanych w OWU.

⁵ 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.

⁶ 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.

⁷ 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 Wiek Ubezpieczonego w ostatnim dniu terminu płatności Składki regularnej z tytułu Umowy ubezpieczenia) oraz liczby 10 000.

ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT, KOSZTÓW I LIMITÓW

- Wysokość opłaty za Zmianę Funduszy oraz opłaty operacyjnej może zostać podwyższona raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy na skutek wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. Wysokość tych opłat może zostać podwyższona maksymalnie do poziomu ustalonego jako iloczyn wyższego z poniższych wskaźników, wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość opłaty:
 - procentowego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
 - procentowego wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw,
 powiększonych o 100 (sto) procent) oraz odpowiednio kwoty:
 - 20 (dwadzieścia) złotych w przypadku opłaty za Zmianę Funduszy,
 - 50 (pięćdziesiąt) złotych w przypadku opłaty operacyjnej.

- Kwota odsetek za nieterminową wpłatę Składek ubezpieczeniowych wskazanych w OWU jest obliczana według stopy procentowej wskazanej w Tabeli Opłat. Jeżeli stosowanie wskaźnika WIBOR 6-miesięczny, o którym mowa w definicji stopy procentowej nie będzie możliwe, wówczas Towarzystwo zastosuje inny wskaźnik o podobnym, najbardziej zbliżonym charakterze.
- Miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej (dalej: miesięczne wskaźniki kosztu), obowiązujące w Głównej umowie ubezpieczenia, mogą zostać podwyższone raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy w razie wzrostu aktualnego statystycznego prawdopodobieństwa wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego lub zmiany struktury populacji osób ubezpieczonych przez Towarzystwo w okresie od dnia 1 stycznia 2017 roku, przy czym:
 - obowiązujące w Głównej umowie ubezpieczenia standardowe miesięczne wskaźniki kosztu ochrony ubezpieczeniowej (dalej: standardowe miesięczne wskaźniki kosztu) mogą zostać podwyższone maksymalnie do poziomu wynikającego z tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny;
 - obowiązujące w Głównej umowie ubezpieczenia miesięczne wskaźniki kosztu inne niż standardowe miesięczne wskaźniki kosztu mogą zostać podwyższone o taką samą wielkość procentową, o jaką Towarzystwo podwyższa standardowe miesięczne wskaźniki kosztu.
- 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 dnia 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.
- Minimalna wartość do przekształcenia Umowy głównej w umowę ubezpieczenia bezskładkowego może zostać podwyższona raz na 12 (dwanaście) kolejnych miesięcy na skutek wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego. Powyższy limit może zostać podwyższony maksymalnie do poziomu ustalonego jako iloczyn kwoty 4 200 (cztery tysiące dwieście) złotych oraz wyższego z następujących wskaźników: procentowego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub procentowego wskaźnika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, powiększonych o 100 (sto) procent, wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia, w którym została ustalona nowa wysokość limitu.
- Limit Alokacji do Funduszu.
 - Limit Alokacji do Funduszu dotyczy Funduszu Gwarantowanego oraz Funduszu Gwarancji Zysku.
 - Limit Alokacji do każdego z ww. Funduszy wynosi 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych i dotyczy okresu każdego z trzech kolejnych Miesięcy ubezpieczenia począwszy od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
- O zmianie wysokości opłat, kosztów lub limitów Towarzystwo informuje Ubezpieczającego co najmniej 30 (trzydzieści) dni przed wprowadzeniem tych zmian, 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 28 listopada 2017 roku i wszedł w życie 31 grudnia 2017 roku.