



## WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW (WO/JUN/2/2018)

### ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO juniorGO

**TABELA OPŁAT**

Opłata alokacyjna <sup>1</sup>	30%	Opłata operacyjna	50 zł
Opłata za Zmianę Funduszy <sup>2</sup>	20 zł	Opłata za wykup <sup>3</sup>	450 zł
Stopa procentowa <sup>4</sup>	WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe		
<b>Opłata za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi</b>			
Fundusz Akcji	3,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Pieniężny	1 proc. <sup>5</sup>
Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>6</sup>	Fundusz Spółek Dywidendowych	3 proc. <sup>5</sup>
Fundusz Dynamiczny	3,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25 proc. <sup>5</sup>
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>6</sup>	Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>6</sup>
Fundusz Gwarancji Zysku	1,25 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Zrównoważony	2,75 proc. <sup>5</sup>
Fundusz Gwarantowany	2 proc. <sup>5</sup>	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	0 proc. <sup>6</sup>
Fundusz Międzynarodowy	2,5 proc. <sup>5</sup>		

**TABELA LIMITÓW**

Minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia	120 zł <sup>7</sup>
Minimalna Składka regularna z tytułu Umowy ubezpieczenia z pominięciem Regularnej składki inwestycyjnej z tytułu Umowy głównej	50 zł <sup>7</sup>
Minimalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej	50 zł <sup>7</sup>
Maksymalna Regularna składka inwestycyjna z tytułu Umowy głównej	1 000 zł <sup>7</sup>
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

<sup>1</sup> Opłata obliczana w odniesieniu do należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia Regularnych składek inwestycyjnych z tytułu Umowy głównej, które były Alokowane na Rachunek podstawowy.

<sup>2</sup> Zmiana Funduszy wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Towarzystwo jest bezpłatna.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Stopa procentowa w skali roku służąca do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę Składek ubezpieczeniowych wskazanych w OWU.

<sup>5</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>6</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.

<sup>7</sup> 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
  - lub
  - 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 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.