



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PIMNT/15/10/19

Tabela opłat i limitów

do umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną regularnie: Plan Inwestycyjny Nowy Multi

I. Warianty ubezpieczenia w zależności od wysokości miesięcznej składki podstawowej w zł

Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3	Wariant 4	Wariant 5
250 – 499	500 – 999	1000 – 1999	2000 – 4999	5000

II. Premia

- Premia refundacyjna: 100% składek podstawowych należnych w 1. roku polisy.
Premia przysługuje w ostatnim dniu 10. roku polisy, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - umowa ubezpieczenia nie została przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe,
 - Ubezpieczający nie dokonał wypłaty części wartości podstawowej polisy.
- Premia lojalnościowa: % wymagalnej pierwszorocznej składki podstawowej zgodnie z tabelą poniżej:

Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3	Wariant 4	Wariant 5
10%	12,5%	15%	17,5%	20%

Premia przysługuje w ostatnim dniu 10. roku polisy, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:

- Ubezpieczający nie więcej niż jeden raz zawiesił opłacanie składki podstawowej,
- Ubezpieczający nie dokonał wypłaty części wartości podstawowej polisy.

III. Opłaty

1. Opłata za zarządzanie (rocznie)

1) UFK AXA – Portfel Akcji	0,5%
2) UFK AXA – Portfel Zrównoważony, UFK AXA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego	0,4%
3) UFK AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu	0,3%
4) UFK AXA – Portfel Bezpieczny	0,1%

Ceny jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) uwzględniają opłaty (w tym opłatę za zarządzanie) pobrane przez zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa UFK. Szczegółowe informacje o wysokości i zasadach pobierania tych opłat znajdują się w statutach odpowiednich funduszy inwestycyjnych.

2. Opłata administracyjna określona procentowo (rocznie)

	Rok polisy	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3	Wariant 4	Wariant 5
W ramach rachunku podstawowego	do 10.	2,95%	2,70%	2,45%	2,20%	1,95%
	od 11.	0,95%	0,90%	0,85%	0,80%	0,75%
W ramach rachunku dodatkowego	do 10.	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%	1,95%
	od 11.	0,95%	0,90%	0,85%	0,80%	0,75%

3. Opłata administracyjna określona kwotowo (miesięcznie)

12,18 zł

4. Opłata dystrybucyjna określona procentowo

100% składki podstawowej wymagalnej w 1. roku polisy

5. Opłata dystrybucyjna określona kwotowo

500 zł

Opłata pobierana w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych 10 latach polisy.

6. Opłata transakcyjna

1) z tytułu wypłaty części wartości podstawowej polisy i części wartości dodatkowej polisy:

– w formie okresowej

3 zł za każdą wypłatę

– w formie jednorazowej

3 zł za 6. i każdą kolejną wypłatę w danym miesiącu polisy

2) z tytułu realizacji pisemnej dyspozycji konwersji

20 zł

3) z tytułu realizacji pisemnej dyspozycji zmiany alokacji

20 zł

4) z tytułu pisemnego przypomnienia o płatności składki podstawowej
Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy Ubezpieczający wyrazi zgodę na przesyłanie tej informacji w innej formie, uzgodnionej przez Strony.

5 zł za każde wysłane przypomnienie

5) z tytułu udzielenia na wniosek Ubezpieczającego dodatkowych informacji w formie pisemnej: ponownego przekazania listu rocznicowego, informacji o stanie rachunku, potwierdzenia złożonej dyspozycji

20 zł

6) z tytułu zapisania jednostek uczestnictwa funduszu zagranicznego

0,15% wartości jednostek uczestnictwa

Wszystkie dyspozycje konwersji lub zmiany alokacji składane za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Towarzystwa są bezpłatne.

7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (miesięcznie)

1) do dnia poprzedzającego 10. rocznicę polisy:

0,025% sumy ubezpieczenia obowiązującej do dnia poprzedzającego 10. rocznicę polisy

2) od 10. rocznicy polisy:

a) dla Ubezpieczonych w wieku 0–17 lat

0,01 zł

b) dla Ubezpieczonych w wieku 18–40 lat

0,05 zł

c) dla Ubezpieczonych w wieku 41–60 lat

0,25 zł

d) dla Ubezpieczonych w wieku 61–80 lat

1,15 zł

e) dla Ubezpieczonych w wieku od 81 lat

5,00 zł

IV. Limity

1. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1) do dnia poprzedzającego 10. rocznicę polisy

110% wpłaconych składek podstawowych należnych w 1. roku polisy

2) od 10. rocznicy polisy

100 zł

2. Minimalna wysokość składki dodatkowej

bez ograniczeń

3. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy i części wartości dodatkowej polisy

bez ograniczeń

4. Minimalna kwota, o którą może zostać podwyższona składka podstawowa


10 zł

V. Pozostałe informacje

Niniejsza Tabela opłat i limitów została zatwierdzona uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 2/29/09/2015 z dnia 29 września 2015 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 19 października 2015 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu



Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu



Janusz Arczewski