



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PINM6T/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 6

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

Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
1000 – 1999	2000 – 4999	5000

II. Premia

Premia refundacyjna: 50% składek podstawowych należnych w 1. roku polisy.

Premia przysługuje w ostatnim dniu 6. 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.

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 wysokościach 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
W ramach rachunku podstawowego	do 6.	2,45%	2,20%	1,95%
	od 7.	0,85%	0,80%	0,75%
W ramach rachunku dodatkowego	do 6.	1,95%	1,95%	1,95%
	od 7.	0,85%	0,80%	0,75%

3. Opłata administracyjna określona kwotowo (miesięcznie)

12,18 zł

4. Opłata dystrybucyjna określona procentowo

50% składki podstawowej należnej w 1. roku polisy

Opłata jest pobierana sukcesywnie w równych częściach w ramach roku polisy, za który należne są składki podstawowe.

5. Opłata dystrybucyjna określona kwotowo

500 zł

Opłata pobierana w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych 6 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 <i>Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy Ubezpieczający wyrazi zgodę na przesyłanie tej informacji w innej formie, uzgodnionej przez Strony.</i>	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 6. rocznicę polisy:	0,025% sumy ubezpieczenia obowiązuje do dnia poprzedzającego 6. rocznicę polisy
2) od 6. 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 6. rocznicę polisy	55% wpłaconych składek podstawowych należnych w 1. roku polisy
2) od 6. 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