



więcej / niż standard

ubezpieczenia

indeks PETR/18/01/01

Tabela opłat i limitów

do indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi
Plan Elastyczny

1. Minimalna wysokość składki podstawowej

	Dla wieku Ubezpieczonego, w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego, do 30 lat (włącznie)	Dla wieku Ubezpieczonego, w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego, powyżej 30 lat
1) dla częstotliwości miesięcznej	90 zł	120 zł
2) dla częstotliwości kwartalnej	270 zł	360 zł
3) dla częstotliwości półrocznej	540 zł	720 zł
4) dla częstotliwości rocznej	1080 zł	1440 zł

2. Minimalna suma ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej

a) w pierwszych pięciu latach polisy	10,1-krotność rocznej składki podstawowej
b) od 6. roku polisy	10 000 zł

3. Opłata dystrybucyjna określona procentowo

W ramach serwisu AXA On-Line oraz w korespondencji opłata dystrybucyjna określona procentowo jest nazywana opłatą wstępną.

Pobierana od składki podstawowej:

a) wymagalnej w 1. roku polisy (uzależniona od wieku Ubezpieczonego oraz wysokości sumy składek podstawowych)	
Ubezpieczony nie ukończył 50. roku życia oraz wysokość sumy składek podstawowych wymagalnych w 1. roku polisy:	
– jest mniejsza lub równa 1800 zł	90%
– przewyższa kwotę 1800 zł	80%
Ubezpieczony ukończył 50. rok życia oraz wysokość sumy składek podstawowych wymagalnych w 1. roku polisy:	
– jest mniejsza lub równa 1800 zł	70%
– przewyższa kwotę 1800 zł	60%
b) wymagalnej w 2. roku polisy	50%
c) wymagalnej od 3. roku polisy	5%

4. Opłata dystrybucyjna określona kwotowo

250 zł

Opłata pobierana w przypadku rozwiązania umowy podstawowej po upływie 1. roku polisy, ale przed upływem 10. roku polisy.

5. Opłata administracyjna określona kwotowo (miesięcznie)

12,45 zł

6. Opłata administracyjna określona procentowo (rocznie)

a) w pierwszych 10. latach polisy	1%
b) od 11. roku polisy	0,5%

7. Opłata za zarządzanie (rocznie)

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

Ceny jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) uwzględniają opłaty (w tym opłatę za zarządzanie) pobierane 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.

9. Opłata transakcyjna określona kwotowo

1) za konwersję	
a) dokonywaną za pośrednictwem serwisu AXA On-Line	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w inny sposób	bezpłatnie
– 4 pierwsze konwersje w każdym roku polisy	
– każda kolejna konwersja	20 zł
2) za zmianę alokacji	
a) dokonywaną za pośrednictwem serwisu AXA On-Line	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w inny sposób	bezpłatnie
– 4 pierwsze konwersje w każdym roku polisy	
– każda kolejna zmiana	20 zł
3) za każdą zmianę wysokości składki podstawowej lub sumy ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej	20 zł
4) za każdą zmianę częstotliwości opłacania składki podstawowej	20 zł
5) za każdą częściową wypłatę wartości podstawowej polisy	20 zł
6) za częściową wypłatę wartości dodatkowej polisy	
a) pierwszą w każdym roku polisy	bezpłatnie
b) każdą kolejną	20 zł
7) za każdą częściową wypłatę wartości dodatkowej polisy w okresie zawieszenia opłacania składki podstawowej	40 zł

10. Miesięczna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

Standardową wysokość miesięcznej opłaty za ryzyko za każde 10 000 zł kwoty na ryzyku* pokazuje poniższa tabela.

Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł
13	0,13	43	2,69	73	32,48
14	0,18	44	2,98	74	35,33
15	0,25	45	3,31	75	38,56
16	0,34	46	3,68	76	42,18
17	0,45	47	4,09	77	46,24
18	0,55	48	4,53	78	50,75
19	0,62	49	5,02	79	55,72
20	0,66	50	5,55	80	61,16
21	0,67	51	6,11	81	67,07
22	0,67	52	6,70	82	73,47
23	0,69	53	7,34	83	80,37
24	0,71	54	8,01	84	87,77
25	0,73	55	8,72	85	95,71
26	0,74	56	9,48	86	104,22
27	0,74	57	10,28	87	113,33
28	0,76	58	11,14	88	123,07
29	0,78	59	12,05	89	133,51
30	0,82	60	13,01	90	144,60
31	0,87	61	14,01	91	156,55
32	0,94	62	15,06	92	169,21
33	1,02	63	16,14	93	182,58
34	1,12	64	17,27	94	196,67
35	1,23	65	18,46	95	211,46
36	1,35	66	19,70	96	226,95
37	1,49	67	21,03	97	243,13
38	1,65	68	22,47	98	259,97
39	1,81	69	24,04	99	277,43
40	2,00	70	25,79	od 100	295,50
41	2,21	71	27,75		
42	2,43	72	29,97		

* Kwota na ryzyku jest różnicą pomiędzy aktualną sumą ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej a aktualną wartością podstawową polisy.

Powyższa opłata może być powiększona o dodatkowe narzuty w wyniku oceny ryzyka dokonanej m.in. na podstawie wniosku i dokumentacji medycznej złożonych przez Ubezpieczającego. Informacja o ewentualnych narzutach jest przekazywana indywidualnie Ubezpieczającemu.

11. Pozostałe informacje

Wysokość powyższych opłat może ulec zmianie zgodnie z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny. Aktualna wysokość powyższych opłat po ich zmianie będzie publikowana na stronie internetowej Towarzystwa oraz będzie dostępna w siedzibie Towarzystwa.

Niniejsza Tabela opłat i limitów została zatwierdzona uchwałą Zarządu nr 1/30/11/2017 z dnia 30 listopada 2017 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych od 1 stycznia 2018 r.