



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PITJ/10/08/09

## Tabela opłat i limitów

do umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny AXA

<b>1. Minimalna wysokość składki podstawowej dla wariantu I i II</b>	10 000 zł
<b>2. Minimalna wysokość składki dodatkowej dla wariantu I i II</b>	1 000 zł
<b>3. Minimalna wartość podstawowa polisy dla wariantu I i II</b>	5 000 zł
<b>4. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy dla wariantu I i II</b>	1 000 zł
Po dokonaniu wypłaty części wartości podstawowej polisy na rachunku podstawowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 10 000 zł.	
<b>5. Minimalna kwota wypłaty części wartości dodatkowej polisy dla wariantu I i II</b>	1 000 zł
Po dokonaniu wypłaty części wartości dodatkowej polisy na rachunku dodatkowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 500 zł.	
<b>6. Suma ubezpieczenia</b>	100 zł
<b>7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe dla wariantu I i II</b>	
1) dla Ubezpieczonych w wieku 0 – 17 lat	0,01 zł miesięcznie
2) dla Ubezpieczonych w wieku 18 – 40 lat	0,05 zł miesięcznie
3) dla Ubezpieczonych w wieku 41 – 60 lat	0,25 zł miesięcznie
4) dla Ubezpieczonych w wieku 61 – 80 lat	1,15 zł miesięcznie
5) dla Ubezpieczonych w wieku od 81 lat	5,00 zł miesięcznie
<b>8. Opłata za zarządzanie dla wariantu I i II</b>	
1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu, AXA – HSBC Cautious Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,2% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,2% rocznie
2) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Zrównoważony, AXA – HSBC Balanced Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,4% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,4% rocznie
3) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Akcji, AXA – HSBC Adventurous Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,6% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,6% rocznie
4) pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	
a) do 10. roku polisy	1,75% rocznie
b) od 11. roku polisy	0,75% rocznie

Dzienne stawki opłaty za zarządzanie stanowią 1/365 stawek rocznych.

## 9. Opłata wstępna

1) Dla wariantu I	
a) od składki podstawowej	0%
b) od składki dodatkowej	0%
2) Dla wariantu II	
a) od składki podstawowej – wysokość opłaty uzależniona od wysokości składki podstawowej	
– do 100 tys. zł	4%
– powyżej 100 tys. zł do 250 tys. zł	3%
– powyżej 250 tys. zł do 500 tys. zł	2%
– powyżej 500 tys. zł	1%
b) od składki dodatkowej wpłaconej od drugiego roku polisy	0%

## 10. Opłata likwidacyjna

1) Dla wariantu I	
<b>Rok polisy</b>	
1	8%
2	7%
3	6%
4	5%
5	4%
6	3%
2) Dla wariantu II	
<b>Rok polisy</b>	<b>Wysokość składki w tys. zł</b>
	do 100      powyżej 100 do 250      powyżej 250 do 500      powyżej 500
1	7%      6%      5%      4%
2	4%      3%      2%      1%

## 11. Opłata operacyjna

1) za konwersję	
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie:	
– 4 konwersje w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna konwersja	20 zł
2) za zmianę alokacji	
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie:	
– 4 zmiany alokacji w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna zmiana alokacji	20 zł

Niezależnie od opłat wskazanych powyżej, za nabywanie i umarzanie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, których cena ustalana jest w walucie obcej, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości i na warunkach określonych w regulaminie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

## 12. Pozostałe informacje

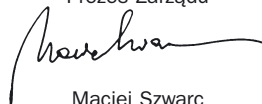
---

Wysokość powyższych opłat może ulec zmianie zgodnie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny AXA. 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 1/15/07/2010 z dnia 15 lipca 2010 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 9 sierpnia 2010 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu



Maciej Szwarc

Członek Zarządu



Janusz Arczewski

