



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PIMET/15/04/01

Tabela opłat i limitów

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

1. Minimalna wysokość składki podstawowej	10 000 zł
2. Minimalna wysokość składki dodatkowej	bez ograniczeń
3. Minimalna wartość polisy	5 000 zł
4. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy	
1) jednorazowej	1 000 zł
2) okresowej	200 zł
5. Minimalna wartość podstawowa polisy po dokonaniu wypłaty części wartości podstawowej polisy	10 000 zł
6. Minimalna kwota wypłaty części wartości dodatkowej polisy	
1) jednorazowej	1 000 zł
2) okresowej	200 zł
7. Suma ubezpieczenia	100 zł
8. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	
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
9. Opłata za zarządzanie	
1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu	
a) do 10. roku polisy	2,2% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,2% rocznie
2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Zrównoważony, AXA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego	
a) do 10. roku polisy	2,4% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,4% rocznie
3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Akcji	
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.

10. Opłata wstępna

1) od składki podstawowej – wysokość opłaty uzależniona od wysokości składki podstawowej		
– do 100 tys. zł		2%
– powyżej 100 tys. zł do 250 tys. zł		1%
– powyżej 250 tys. zł		0%
2) od składki dodatkowej wpłaconej od drugiego roku polisy		
		0%

11. Wskaźnik wykupu

Rok polisy	Wysokość składki podstawowej w tys. zł		
	do 100	powyżej 100 do 250	powyżej 250
1.	93%	94%	95%
2.	96%	97%	98%

12. Opłata operacyjna

1) za konwersję:		
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa		bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie:		bezpłatnie
– 4 konwersje w każdym roku polisy		20 zł
– każda kolejna konwersja		
2) za zmianę alokacji:		
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa		bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie:		bezpłatnie
– 4 zmiany alokacji w każdym roku polisy		20 zł
– każda kolejna zmiana alokacji		
3) za dokonanie okresowej wypłaty		
a) części wartości podstawowej polisy		2 zł za każdą wypłatę
b) części wartości dodatkowej polisy		2 zł za każdą wypłatę
4) za przewalutowanie		0,15% wartości jednostek uczestnictwa

13. 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 Multi Elitarian. 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 3/30/03/2015 z dnia 30 marca 2015 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2015 r. i ma zastosowanie do umów zawartych od tej daty.

Prezes Zarządu

 Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

 Janusz Arczewski