



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PIMRT/13/06/07

## Tabela opłat i limitów

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

### 1. Minimalna wysokość składki podstawowej w zł

	Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
1) dla częstotliwości miesięcznej	300	500	1 000	3 000	5 000
2) dla częstotliwości kwartalnej	900	1 500	3 000	9 000	15 000
3) dla częstotliwości półrocznej	1 800	3 000	6 000	18 000	30 000
4) dla częstotliwości rocznej	3 600	6 000	12 000	36 000	60 000

### 2. Maksymalna wysokość składki podstawowej w pierwszym roku polisy w zł

	Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
1) dla częstotliwości miesięcznej	499	999	2 999	4 999	10 000
2) dla częstotliwości kwartalnej	1 499	2 999	8 999	14 999	30 000
3) dla częstotliwości półrocznej	2 999	5 999	17 999	29 999	60 000
4) dla częstotliwości rocznej	5 999	11 999	35 999	59 999	120 000

### 3. Minimalna wysokość składki dodatkowej

bez ograniczeń

### 4. Wskaźnik procentowy podwyższonego alokowania składki podstawowej w pierwszym roku polisy (premia)

Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
–	10%	15%	20%	25%

### 5. Minimalna wartość polisy w zł obowiązująca od 5. rocznicy polisy

Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
5 000	8 000	18 000	54 000	90 000

## 6. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy

1) jednorazowej	1 000 zł
2) okresowej	200 zł

## 7. Minimalna wartość podstawowa polisy w zł po dokonaniu wypłaty części wartości podstawowej polisy

Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
6 000	10 000	22 000	66 000	110 000

**Uwaga:** Możliwość dokonania wypłaty części wartości podstawowej polisy jest uzależniona od spełnienia warunków wskazanych w § 29 ust. 6 OWU.

## 8. Minimalna kwota wypłaty części wartości dodatkowej polisy

1) jednorazowej	1 000 zł
2) okresowej	200 zł

## 9. Suma ubezpieczenia

100 zł

## 10. Opłata administracyjna (miesięcznie)

Opłata administracyjna stanowi określony poniżej % wartości jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zapisanych za środki pieniężne pochodzące ze składek podstawowych wymagalnych w pierwszym i drugim roku polisy.

Rok polisy	Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
od 1. do 10.	0,39%	0,39%	0,25%	0,25%	0,25%
od 11.	0%	0%	0%	0%	0%

## 11. 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

## 12. Opłata za zarządzanie (rocznie)

	W ramach rachunku podstawowego w pierwszych 3 latach polisy	W ramach: – rachunku podstawowego od 4. roku polisy – rachunku dodatkowego od początku trwania umowy				
		Plan Inwestycyjny Multi		Plan Inwestycyjny Multi Prestiż		
		Wszystkie warianty	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 1	Wariant 2
1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu	0,0%	2,40%	2,40%	1,85%	1,80%	1,75%
2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Zrównoważony, AXA – Portfel Selektywny	0,0%	2,60%	2,60%	2,05%	2,00%	1,95%

3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy AXA – Portfel Akcji	0,0%	2,80%	2,80%	2,25%	2,20%	2,15%
4) pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	0,0%	1,95%	1,95%	1,40%	1,35%	1,30%

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

### 13. Wskaźnik wykupu

Rok polisy	
3.	20,0%
4.	40,0%
5.	60,0%
6.	70,0%
7.	75,0%
8.	80,0%
9.	84,0%
10.	88,0%
od 11. do 19.	99,5%
od 20.	100,0%

Z zastrzeżeniem że po 10. roku polisy i ukończeniu przez Ubezpieczonego 65 lat, w przypadku braku zawieszenia opłacania składki podstawowej (po łącznym spełnieniu warunków) – wskaźnik wykupu wynosi 100%. W przypadku zawieszenia opłacania składki podstawowej okres 10 lat, o którym mowa wyżej, ulega odpowiedniemu wydłużeniu zgodnie z § 19 ust. 7 OWU.

### 14. Opłata operacyjna

1) za obniżenie składki podstawowej	20 zł
2) za zmianę częstotliwości opłacania składki podstawowej	20 zł
3) za konwersję:	
a) dokonywaną za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w innej formie:	
– 4 konwersje w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna konwersja	20 zł
4) za zmianę alokacji:	
a) dokonywaną za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w innej formie:	
– 4 zmiany alokacji w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna zmiana alokacji	20 zł
5) za dokonanie okresowej wypłaty:	
a) części wartości podstawowej polisy	2 zł za każdą wypłatę
b) części wartości dodatkowej polisy	2 zł za każdą wypłatę
6) za wznowienie opłacania składki podstawowej przed piątą rocznicą polisy	200 zł
7) za odwołanie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia przed piątą rocznicą polisy	200 zł
8) za przewalutowanie	0,15% wartości jednostek uczestnictwa

## 15. Minimalna kwota, o którą może zostać podwyższona składka podstawowa

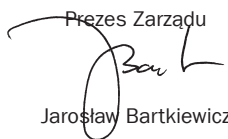
1) dla częstotliwości miesięcznej	10 zł
2) dla częstotliwości kwartalnej	30 zł
3) dla częstotliwości półrocznej	60 zł
4) dla częstotliwości rocznej	120 zł

## 16. Pozostałe informacje

Wysokość powyższych opłat może ulec zmianie zgodnie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną regularnie Plan Inwestycyjny Multi, Plan Inwestycyjny Multi Prestiż. 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 1/04/06/2013 z dnia 4 czerwca 2013 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 7 czerwca 2013 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu  
  
Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu  
  
Janusz Arczewski