



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PIMJT/11/11/15

Tabela opłat i limitów

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

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	
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) 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%

11. Wskaźnik wykupu

1) Dla wariantu I				
Rok polisy				
1.	92%			
2.	93%			
3.	94%			
4.	95%			
5.	96%			
6.	97%			
od 7.	100%			
2) Dla wariantu II				
Rok polisy	Wysokość składki podstawowej w tys. zł			
	do 100	powyżej 100 do 250	powyżej 250 do 500	powyżej 500
1.	93%	94%	95%	96%
2.	96%	97%	98%	99%
od 3.	100%	100%	100%	100%

12. Opłata operacyjna

1) 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

2) 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
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. 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 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r. oraz zmieniona uchwałą Zarządu nr 2/10/11/2011 z dnia 10 listopada 2011 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 15 listopada 2011 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu



Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu



Janusz Arczewski

