

**AVIVA**

WYKAZ OPŁAT (WO/KAP/3/2009)

Załącznik do Ogólnych Warunków
Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość

TABELA OPŁAT											
opłata administracyjna						opłata alokacyjna¹					
miesięczna częstotliwość składki		8,50 zł									
kwartalna częstotliwość składki		7 zł									
półroczna częstotliwość składki		6 zł									
roczna częstotliwość składki						wysokość opłaty		20%	0%		
opłata likwidacyjna²											
rok ubezpieczenia	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	od 11
wysokość opłaty	12%	12%	9%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
opłata za zmianę funduszy^{3,4}				opłata operacyjna				maksymalna stopa procentowa⁵			
20 zł				50 zł				WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty procentowe			
opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi											
Fundusz Akcji				2,5%		Fundusz Międzynarodowy				2,5%	
Fundusz Dynamiczny				2,5%		Fundusz Pieniężny				1,5% ⁷	
Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji				0% ⁶		Fundusz Stabilnego Wzrostu				2%	
Fundusz Europejski Ochrony Zysku				0% ⁶		Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji				0% ⁶	
Fundusz Eurozrównoważony				2,5%		Fundusz Zrównoważony				2%	
Fundusz Gwarancji Zysku				0,75%		Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji				0% ⁶	
Fundusz Gwarantowany				2%							

¹ kwota potrącannej opłaty alokacyjnej jest równa iloczynowi składki regularnej zainwestowanej na rachunku podstawowym oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia, w którym ta składka powinna zostać zapłacona;

² kwota potrącannej opłaty likwidacyjnej jest równa iloczynowi ustalonej kwoty do wypłaty z rachunku podstawowego (w przypadku wypłaty wartości wykupu jest to wartość rachunku podstawowego) oraz odpowiedniego wskaźnika procentowego wybranego zgodnie z rokiem ubezpieczenia, w którym ta kwota do wypłaty została ustalona;

³ pierwsze 3 (trzy) w każdym roku ubezpieczenia zmiany funduszy na rachunkach nie są objęte opłatą;

⁴ pierwsza w każdym roku ubezpieczenia zmiana funduszy w składce regularnej nie jest objęta opłatą;

⁵ służy do obliczania odsetek od składek za umowy dodatkowe, które nie zostały zapłacone na czas;

⁶ w związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje;

⁷ 1,0 proc. do dnia podjęcia przez Towarzystwo decyzji o odwołaniu promocji. Informacja o odwołaniu promocji zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa, będzie dostępna w siedzibie Towarzystwa oraz można ją będzie uzyskać korzystając z infolinii Towarzystwa.

ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI OPŁAT

1. Wysokość opłaty administracyjnej może zostać podwyższona, jednak nie częściej niż raz w danym roku kalendarzowym.
2. Wysokość opłaty administracyjnej jest podwyższana zgodnie ze wskaźnikiem ustalonym przez Towarzystwo. Stosunek ustalonej przez Towarzystwo nowej wysokości opłaty do wysokości opłaty wskazanej w Tabeli Opłat nie może być większy od wyższego z następujących wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw – wynikających z ogłoszeń Głównego Urzędu Statystycznego i obejmujących okres od dnia ostatniego ustalenia wysokości opłaty administracyjnej do dnia, w którym została ustalona jej nowa wysokość.
3. Wysokość opłaty za zmianę funduszy oraz wysokość opłaty operacyjnej są ustalane na podstawie częstotliwości dokonywania operacji w związku, z którymi opłaty te są potrącane, oraz kosztów tych operacji ponoszonych przez Towarzystwo. Zgodnie z tymi zasadami wysokość tych opłat może zostać zmieniona.
4. Kwota odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia jest obliczana według zmiennej stopy procentowej, jednak nie wyższej niż maksymalna stopa procentowa wskazana w Tabeli Opłat. Jeżeli stosowanie wskaźnika WIBOR 6-miesięczny nie będzie możliwe, wówczas Towarzystwo zastosuje inny wskaźnik o podobnym, najbardziej zbliżonym charakterze.
5. O zmianie wysokości opłat zgodnie z powyższymi zasadami Towarzystwo informuje ubezpieczającego przed wprowadzeniem tych zmian, a ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
6. Wysokość opłat za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi może zostać zmieniona zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

LIMIT ALOKACJI DO FUNDUSZU GWARANTOWANEGO

1. Limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego wynosi 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych i dotyczy okresu każdego 3 (trzech) kolejnych miesięcy ubezpieczenia począwszy od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia (kwartał ubezpieczenia).
2. Limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego może zostać zmieniony przez Towarzystwo, jednak nie może być niższy niż minimalny limit alokacji do Funduszu Gwarantowanego, który wynosi 1 000 (jeden tysiąc) złotych w kwartale ubezpieczenia. Zmiana limitu alokacji do Funduszu Gwarantowanego wchodzi w życie po poinformowaniu ubezpieczającego – z pierwszym dniem kwartału ubezpieczenia wskazanego przez Towarzystwo.

Niniejszy Wykaz Opłat został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 9 września 2009 roku i wszedł w życie 26 października 2009 roku.