

**AVIVA**

# WYKAZ OPŁAT (WO/NPER/3/2009)

Załącznik do Ogólnych Warunków  
Ubezpieczenia Uniwersalnego – Nowa Perspektywa

| TABELA OPŁAT  |   |  |  |       |       |       |
|---|---|--|--|-------|-------|-------|
| opłata administracyjna <sup>1</sup>   |   | opłata za zmianę funduszy <sup>2,3</sup> | 20 zł  |       |       |       |
| miesięczna częstotliwość opłacania składki  | 8,50 zł   | opłata operacyjna                        | 50 zł  |       |       |       |
| kwartalna częstotliwość opłacania składki   | 7 zł  |  |  |       |       |       |
| półroczna częstotliwość opłacania składki   | 6 zł  | maksymalna stopa procentowa <sup>4</sup> | WIBOR<br>6-miesięczny<br>+ 4 punkty procentowe |       |       |       |
| roczna częstotliwość opłacania składki  | 6 zł  |  |  |       |       |       |
| ubezpieczenie bezskładkowe  | 5 zł  |  |  |       |       |       |
| <b>opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi</b>            |   |  |  |       |       |       |
| Fundusz Akcji   | 2,5 proc.   | Fundusz Międzynarodowy                   | 2,5 proc.                                      |       |       |       |
| Fundusz Dynamiczny  | 2,5 proc.   | Fundusz Pieniężny                        | 1,5 proc. <sup>5a</sup>                        |       |       |       |
| Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji  | 0 proc. <sup>5b</sup>                                 | Fundusz Stabilnego Wzrostu               | 2 proc.  |       |       |       |
| Fundusz Europejski Ochrony Zysku  | 0 proc. <sup>5b</sup>                                 | Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji       | 0 proc. <sup>5b</sup>                          |       |       |       |
| Fundusz Eurozrównoważony  | 2,5 proc.   | Fundusz Zrównoważony                     | 2 proc.  |       |       |       |
| Fundusz Gwarancji Zysku   | 0,75 proc.  | Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji   | 0 proc. <sup>5b</sup>                          |       |       |       |
| Fundusz Gwarantowany  | 2 proc.   |  |  |       |       |       |
| <b>opłaty alokacyjne</b>  |   |  |  |       |       |       |
| składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia – należna w I i II roku ubezpieczenia      | wiek ubezpieczonego <sup>6</sup><br>opłata alokacyjna | do 30 lat                                | 31   | 32    | 33    | 34    |
|   |   | 80%                                      | 77,5%  | 75%   | 72,5% | 70%   |
|   |   | 35                                       | 36   | 37    | 38    | 39    |
|   |   | 67,5%                                    | 65%  | 62,5% | 60%   | 57,5% |
|   |   | 40                                       | 41   | 42    | 43    | 44    |
|   |   | 55%                                      | 52,5%  | 50%   | 47,5% | 45%   |
|   |   | 45                                       | 46   | 47    | 48    | 49    |
| 42,5%   | 40%   | 37,5%                                    | 35%  | 32,5% |       |       |
| 50  | 51  | 52                                       | 53   | 54    |       |       |
| 30%   | 27,5%   | 25%                                      | 22,5%  | 20%   |       |       |
| 55  | 56  | 57                                       | 58 lat i więcej                                |       |       |       |
| 17,5%   | 15%   | 12,5%                                    | 10%  |       |       |       |
| składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia – należna w III, IV i V roku ubezpieczenia |   |  | 10%  |       |       |       |
| składka regularna z tytułu głównej umowy ubezpieczenia – należna od VI roku ubezpieczenia         |   |  | 4%   |       |       |       |
| składka regularna przeznaczona na rachunki dedykowane   |   |  | 4%   |       |       |       |
| składka dodatkowa przeznaczona na rachunki dedykowane   |   |  | 4%   |       |       |       |

<sup>1</sup> potrącana pierwszego dnia każdego miesiąca ubezpieczenia;

<sup>2</sup> pierwsze 3 (trzy) w każdym roku ubezpieczenia zmiany funduszy (w ramach każdego rachunku jednostek) nie są objęte opłatą;

<sup>3</sup> pierwsza w każdym roku ubezpieczenia zmiana udziału funduszy w alokowanej składce (w ramach każdego rachunku jednostek) nie jest objęta opłatą;

<sup>4</sup> służy do obliczania odsetek za nieterminową wpłatę składek regularnych z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia;

<sup>5a</sup> 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;

<sup>5b</sup> 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;

<sup>6</sup> wiek ubezpieczonego określony na dzień rejestracji wniosku ubezpieczeniowego.

## 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.

**TABELA STANDARDOWYCH MIESIĘCZNYCH WSKAŹNIKÓW  
KOSZTU OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ**

Miesięczny wskaźnik kosztu ochrony ubezpieczeniowej stanowi iloraz liczby z Tabeli – odpowiedniej dla płci ubezpieczonego i jego wieku w dniu potrącenia kosztu – oraz kwoty 10 000 (dziesięć tysięcy) złotych.

| Wiek ubezpieczonego | Płeć ubezpieczonego |         | Wiek ubezpieczonego |
|---------------------|---------------------|---------|---------------------|
|                     | mężczyzna           | kobieta |                     |
| 18                  | 0,63 zł             | 0,63 zł | 18                  |
| 19                  | 0,72 zł             | 0,63 zł | 19                  |
| 20                  | 0,78 zł             | 0,63 zł | 20                  |
| 21                  | 0,79 zł             | 0,63 zł | 21                  |
| 22                  | 0,80 zł             | 0,63 zł | 22                  |
| 23                  | 0,81 zł             | 0,63 zł | 23                  |
| 24                  | 0,84 zł             | 0,63 zł | 24                  |
| 25                  | 0,84 zł             | 0,63 zł | 25                  |
| 26                  | 0,86 zł             | 0,72 zł | 26                  |
| 27                  | 0,88 zł             | 0,78 zł | 27                  |
| 28                  | 0,93 zł             | 0,79 zł | 28                  |
| 29                  | 1,00 zł             | 0,80 zł | 29                  |
| 30                  | 1,07 zł             | 0,81 zł | 30                  |
| 31                  | 1,14 zł             | 0,84 zł | 31                  |
| 32                  | 1,20 zł             | 0,84 zł | 32                  |
| 33                  | 1,27 zł             | 0,86 zł | 33                  |
| 34                  | 1,35 zł             | 0,88 zł | 34                  |
| 35                  | 1,44 zł             | 0,93 zł | 35                  |
| 36                  | 1,56 zł             | 1,00 zł | 36                  |
| 37                  | 1,72 zł             | 1,07 zł | 37                  |
| 38                  | 1,91 zł             | 1,14 zł | 38                  |
| 39                  | 2,12 zł             | 1,20 zł | 39                  |
| 40                  | 2,35 zł             | 1,27 zł | 40                  |
| 41                  | 2,60 zł             | 1,35 zł | 41                  |
| 42                  | 2,85 zł             | 1,44 zł | 42                  |
| 43                  | 3,12 zł             | 1,56 zł | 43                  |
| 44                  | 3,40 zł             | 1,72 zł | 44                  |
| 45                  | 3,69 zł             | 1,91 zł | 45                  |
| 46                  | 4,02 zł             | 2,12 zł | 46                  |
| 47                  | 4,39 zł             | 2,35 zł | 47                  |
| 48                  | 4,79 zł             | 2,60 zł | 48                  |
| 49                  | 5,22 zł             | 2,85 zł | 49                  |
| 50                  | 5,69 zł             | 3,12 zł | 50                  |
| 51                  | 6,18 zł             | 3,40 zł | 51                  |
| 52                  | 6,70 zł             | 3,69 zł | 52                  |
| 53                  | 7,25 zł             | 4,02 zł | 53                  |
| 54                  | 7,84 zł             | 4,39 zł | 54                  |
| 55                  | 8,48 zł             | 4,79 zł | 55                  |

| Wiek ubezpieczonego | Płeć ubezpieczonego |           | Wiek ubezpieczonego |
|---------------------|---------------------|-----------|---------------------|
|                     | mężczyzna           | kobieta   |                     |
| 56                  | 9,16 zł             | 5,22 zł   | 56                  |
| 57                  | 9,91 zł             | 5,69 zł   | 57                  |
| 58                  | 10,75 zł            | 6,18 zł   | 58                  |
| 59                  | 11,66 zł            | 6,70 zł   | 59                  |
| 60                  | 12,64 zł            | 7,25 zł   | 60                  |
| 61                  | 13,69 zł            | 7,84 zł   | 61                  |
| 62                  | 14,81 zł            | 8,48 zł   | 62                  |
| 63                  | 15,98 zł            | 9,16 zł   | 63                  |
| 64                  | 17,23 zł            | 9,91 zł   | 64                  |
| 65                  | 18,57 zł            | 10,75 zł  | 65                  |
| 66                  | 20,03 zł            | 11,66 zł  | 66                  |
| 67                  | 21,58 zł            | 12,64 zł  | 67                  |
| 68                  | 23,22 zł            | 13,69 zł  | 68                  |
| 69                  | 24,95 zł            | 14,81 zł  | 69                  |
| 70                  | 26,75 zł            | 15,98 zł  | 70                  |
| 71                  | 28,65 zł            | 17,23 zł  | 71                  |
| 72                  | 30,72 zł            | 18,57 zł  | 72                  |
| 73                  | 33,00 zł            | 20,03 zł  | 73                  |
| 74                  | 35,53 zł            | 21,58 zł  | 74                  |
| 75                  | 38,31 zł            | 23,22 zł  | 75                  |
| 76                  | 41,31 zł            | 24,95 zł  | 76                  |
| 77                  | 44,51 zł            | 26,75 zł  | 77                  |
| 78                  | 47,95 zł            | 28,65 zł  | 78                  |
| 79                  | 51,63 zł            | 30,72 zł  | 79                  |
| 80                  | 55,56 zł            | 33,00 zł  | 80                  |
| 81                  | 59,80 zł            | 35,53 zł  | 81                  |
| 82                  | 64,13 zł            | 38,31 zł  | 82                  |
| 83                  | 68,59 zł            | 41,31 zł  | 83                  |
| 84                  | 73,20 zł            | 44,51 zł  | 84                  |
| 85                  | 77,70 zł            | 47,95 zł  | 85                  |
| 86                  | 83,10 zł            | 51,63 zł  | 86                  |
| 87                  | 88,83 zł            | 55,56 zł  | 87                  |
| 88                  | 94,90 zł            | 59,80 zł  | 88                  |
| 89                  | 101,31 zł           | 64,13 zł  | 89                  |
| 90                  | 108,09 zł           | 68,59 zł  | 90                  |
| 91                  | 115,24 zł           | 73,20 zł  | 91                  |
| 92                  | 122,77 zł           | 77,70 zł  | 92                  |
| 93                  | 130,69 zł           | 83,10 zł  | 93                  |
| 94                  | 139,01 zł           | 88,83 zł  | 94                  |
| 95                  | 147,74 zł           | 94,90 zł  | 95                  |
| 96                  | 156,86 zł           | 101,31 zł | 96                  |
| 97                  | 166,40 zł           | 108,09 zł | 97                  |
| 98                  | 176,34 zł           | 115,24 zł | 98                  |
| 99                  | 186,69 zł           | 122,77 zł | 99                  |
| od 100              | 197,44 zł           | 130,69 zł | od 100              |

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.