



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PITJ/09/07/29

Tabela opłat i limitów

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

1. Minimalna wysokość składki podstawowej dla wariantu I i II	10 000 zł
2. Minimalna wysokość składki dodatkowej dla wariantu I i II	1 000 zł
3. Minimalna wartość podstawowa polisy dla wariantu I i II	5 000 zł
4. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy dla wariantu I i II	1 000 zł
Po dokonaniu wypłaty części wartości podstawowej polisy na rachunku podstawowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 10 000 zł.	
5. Minimalna kwota wypłaty części wartości dodatkowej polisy dla wariantu I i II	1 000 zł
Po dokonaniu wypłaty części wartości dodatkowej polisy na rachunku dodatkowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 500 zł.	
6. Suma ubezpieczenia	100 zł
7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe dla wariantu I i II	
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
8. Opłata za zarządzanie dla wariantu I i II	
1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu, AXA – HSBC Cautious Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,2% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,2% rocznie
2) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Zrównoważony, AXA – HSBC Balanced Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,4% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,4% rocznie
3) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Akcji, AXA – HSBC Adventurous Portfolio	
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.

Niezależnie od opłaty wskazanej powyżej, z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Rynku Pieniężnego, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Bezpiecznego Inwestowania, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Stabilnego Wzrostu, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Aktywnego Inwestowania, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Akcji, Towarzystwo pobiera również opłatę za zarządzanie w wysokości i na warunkach określonych w regulaminach tych funduszy. Towarzystwo nie pobiera marży transakcyjnej określonej w regulaminach tych funduszy.

9. 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%

10. Opłata likwidacyjna

1) Dla wariantu I

Rok polisy	
1	8%
2	7%
3	6%
4	5%
5	4%
6	3%

2) Dla wariantu II

Rok polisy	Wysokość składki w tys. zł			
	do 100	powyżej 100 do 250	powyżej 250 do 500	powyżej 500
1	7%	6%	5%	4%
2	4%	3%	2%	1%

11. Opłata operacyjna

1) za konwersję	
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie: – 4 konwersje w każdym roku polisy – każda kolejna konwersja	bezpłatnie 20 zł
2) za zmianę alokacji	
a) dokonywana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa	bezpłatnie
b) dokonywana na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub telefonicznie: – 4 zmiany alokacji w każdym roku polisy – każda kolejna zmiana alokacji	bezpłatnie 20 zł

Niezależnie od opłat wskazanych powyżej, za nabywanie i umarzanie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, których cena ustalana jest w walucie obcej, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości i na warunkach określonych w regulaminie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

12. 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 AXA. 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 1/25/06/2009 z dnia 25 czerwca 2009 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2009 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu



Maciej Szwarc

Członek Zarządu



Janusz Arczewski

