



więcej / niż standard

inwestycje

indeks PITR/10/08/09

Tabela opłat i limitów

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

1. Minimalna wysokość składki podstawowej

1) dla częstotliwości miesięcznej	200 zł
2) dla częstotliwości kwartalnej	550 zł
3) dla częstotliwości półrocznej	950 zł
4) dla częstotliwości rocznej	1 900 zł

2. Maksymalna wysokość składki podstawowej w pierwszym roku polisy

1) dla częstotliwości miesięcznej	1 000 zł
2) dla częstotliwości kwartalnej	3 000 zł
3) dla częstotliwości półrocznej	6 000 zł
4) dla częstotliwości rocznej	12 000 zł

3. Minimalna wysokość składki dodatkowej

1 000 zł

4. Minimalna wartość podstawowa polisy

5 000 zł

5. Minimalna kwota wypłaty części wartości podstawowej polisy

1 000 zł

Po dokonaniu wypłaty części wartości podstawowej polisy na rachunku podstawowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 6 000 zł.

6. Minimalna kwota wypłaty części wartości dodatkowej polisy

1 000 zł

Po dokonaniu wypłaty części wartości dodatkowej polisy na rachunku dodatkowym powinna zostać kwota w wysokości co najmniej 500 zł.

7. Suma ubezpieczenia

100 zł

8. Miesięczna opłata administracyjna

10,91 zł

9. 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

10. Opłata za zarządzanie

1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu, AXA – HSBC Cautious Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,7% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,7% rocznie
2) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Zrównoważony, AXA – HSBC Balanced Portfolio	
a) do 10. roku polisy	2,9% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,9% rocznie
3) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe AXA – Portfel Akcji, AXA – HSBC Adventurous Portfolio	
a) do 10. roku polisy	3,1% rocznie
b) od 11. roku polisy	2,1% rocznie
4) pozostałe ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	
a) do 10. roku polisy	2,25% rocznie
b) od 11. roku polisy	1,25% rocznie

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

11. Opłata likwidacyjna

Rok polisy	
1	2,0 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy*
2	2,0 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy*
3	1,5 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
4	1,5 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
5	1,5 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
6	1,4 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
7	1,2 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
8	1,0 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
9	0,8 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
10	0,6 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy
od 11	0,0 składki podstawowej należnej za 1 rok polisy

* Jeżeli wartość podstawowa polisy jest niższa od należnej opłaty likwidacyjnej, Towarzystwo pobiera opłatę likwidacyjną w wysokości wartości podstawowej polisy.

12. Opłata od wykupu

a) od 1. do 10. roku polisy	1% wypłacanej wartości podstawowej polisy
b) od 11. do 19. roku polisy	0,5% wypłacanej wartości podstawowej polisy
c) od 20. roku polisy	0% wypłacanej wartości podstawowej polisy

Z zastrzeżeniem, że po 10. roku polisy i ukończeniu przez Ubezpieczonego 60 lat (po łącznym spełnieniu obydwu warunków) – 0% wypłacanej wartości podstawowej polisy.

13. Opłata operacyjna

1) za obniżenie składki podstawowej	20 zł
2) za zmianę częstotliwości opłacania składki podstawowej	20 zł

3) 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
4) 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
5) za wznowienie opłacania składki podstawowej przed piątą rocznicą polisy	200 zł
6) za odwołanie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia przed piątą rocznicą polisy	200 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.

14. Minimalna kwota, o którą podwyższona może zostać 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

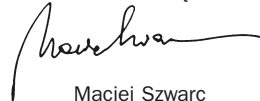
15. Pozostałe informacje

Wysokość powyższych opłat może ulec zmianie zgodnie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną regularnie Plan Inwestycyjny 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 1/15/07/2010 z dnia 15 lipca 2010 r.

Niniejsza Tabela opłat i limitów wchodzi w życie z dniem 9 sierpnia 2010 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych po tej dacie.

Prezes Zarządu



Maciej Szwarz

Członek Zarządu



Janusz Arczewski

