



więcej / niż standard

ubezpieczenia

indeks PELTR/18/05/25

Tabela opłat i limitów

do indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi
Plan Elastyczny Semper Liberum

1. Minimalna wysokość składki podstawowej

	Ubezpieczony nie ukończył 50. roku życia w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego	Ubezpieczony ukończył 50. rok życia w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego
1) dla częstotliwości miesięcznej	200 zł	250 zł
2) dla częstotliwości kwartalnej	600 zł	750 zł
3) dla częstotliwości półrocznej	1200 zł	1500 zł
4) dla częstotliwości rocznej	2400 zł	3000 zł

2. Premia refundacyjna

Wysokość premii refundacyjnej: 15% składki podstawowej należnej w 1. roku polisy, jednak nie więcej niż 15% składki podstawowej należnej w danym roku polisy.

Wiek Ubezpieczonego w momencie podpisywania wniosku ubezpieczeniowego	Okres przyznawania premii refundacyjnej
nieukończone 50 lat	od 5. do 15. roku polisy włącznie
ukończone 50 lat	od 5. do 10. roku polisy włącznie

Prawo do premii refundacyjnej nie przysługuje, jeżeli łączna wartość wszystkich wypłat części wartości podstawowej polisy przekracza wysokość składki podstawowej należnej w 1. roku polisy.

Prawo do premii refundacyjnej nie przysługuje również w latach polisy, w których Ubezpieczający korzystał z prawa do zawieszenia opłacania składki regularnej.

3. Minimalna suma ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej

a) w pierwszych pięciu latach polisy	10,1-krotność rocznej składki podstawowej
b) od 6. roku polisy	10 000 zł

4. Opłata alokacyjna

W ramach serwisu AXA On-Line oraz w korespondencji opłata alokacyjna jest nazywana opłatą wstępną.

Pobierana od składki podstawowej:

a) wymagalnej w 1. roku polisy (uzależniona od wieku Ubezpieczonego w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego)	
– Ubezpieczony nie ukończył 50. roku życia	80%
– Ubezpieczony ukończył 50. rok życia	60%
b) wymagalnej w 2. roku polisy	50%
c) wymagalnej w 3. i 4. roku polisy	5%

5. Opłata administracyjna określona kwotowo (miesięcznie)

12,45 zł

6. Opłata administracyjna określona procentowo (rocznie)

Uzależniona od wieku Ubezpieczonego w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego.

Ubezpieczony nie ukończył 50. roku życia:

a) w pierwszych 15 latach polisy	1,95%
b) od 16. roku polisy	0,5%

Ubezpieczony ukończył 50. rok życia:

a) w pierwszych 10 latach polisy	1,95%
b) od 11. roku polisy	0,5%

7. Opłata za zarządzanie (rocznie)

1) UFK AXA – Portfel Bezpieczny	0,1% rocznie
2) UFK AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu	0,3% rocznie
3) UFK AXA – Portfel Zrównoważony, UFK AXA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego	0,4% rocznie
4) UFK AXA – Portfel Akcji	0,5% rocznie

Ceny jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) uwzględniają opłaty (w tym opłatę za zarządzanie) pobierane przez zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa UFK. Szczegółowe informacje o wysokościach i zasadach pobierania tych opłat znajdują się w statutach odpowiednich funduszy inwestycyjnych.

8. Opłata transakcyjna z tytułu zapisania jednostek uczestnictwa funduszu zagranicznego

0,15%

9. Opłata transakcyjna określona kwotowo

1) za konwersję	
a) dokonywaną za pośrednictwem serwisu AXA On-Line	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w inny sposób	
– 4 pierwsze konwersje w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna konwersja	20 zł
2) za zmianę alokacji	
a) dokonywaną za pośrednictwem serwisu AXA On-Line	bezpłatnie
b) dokonywaną na wniosek Ubezpieczającego złożony w inny sposób	
– 4 pierwsze konwersje w każdym roku polisy	bezpłatnie
– każda kolejna zmiana	20 zł
3) za każdą zmianę wysokości składki podstawowej lub sumy ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej	20 zł
4) za każdą zmianę częstotliwości opłacania składki podstawowej	20 zł
5) za każdą częściową wypłatę wartości podstawowej polisy	20 zł
6) za częściową wypłatę wartości dodatkowej polisy	
a) pierwszą w każdym roku polisy	bezpłatnie
b) każdą kolejną	20 zł
7) za każdą częściową wypłatę wartości dodatkowej polisy w okresie zawieszenia opłacania składki podstawowej	40 zł

10. Miesięczna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

Standardową wysokość miesięcznej opłaty za ryzyko za każde 10 000 zł kwoty na ryzyku* pokazuje poniższa tabela.

Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Opłata za ryzyko w zł
13	0,13	27	0,74	41	2,21
14	0,18	28	0,76	42	2,43
15	0,25	29	0,78	43	2,69
16	0,34	30	0,82	44	2,98
17	0,45	31	0,87	45	3,31
18	0,55	32	0,94	46	3,68
19	0,62	33	1,02	47	4,09
20	0,66	34	1,12	48	4,53
21	0,67	35	1,23	49	5,02
22	0,67	36	1,35	50	5,55
23	0,69	37	1,49	51	6,11
24	0,71	38	1,65	52	6,70
25	0,73	39	1,81	53	7,34
26	0,74	40	2,00	54	8,01

* Kwota na ryzyku jest różnicą pomiędzy aktualną sumą ubezpieczenia z tytułu umowy podstawowej a aktualną wartością podstawową polisy.

Wiek Ubezpieczonego w latach	Oplata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Oplata za ryzyko w zł	Wiek Ubezpieczonego w latach	Oplata za ryzyko w zł
55	8,72	71	27,75	87	113,33
56	9,48	72	29,97	88	123,07
57	10,28	73	32,48	89	133,51
58	11,14	74	35,33	90	144,60
59	12,05	75	38,56	91	156,55
60	13,01	76	42,18	92	169,21
61	14,01	77	46,24	93	182,58
62	15,06	78	50,75	94	196,67
63	16,14	79	55,72	95	211,46
64	17,27	80	61,16	96	226,95
65	18,46	81	67,07	97	243,13
66	19,70	82	73,47	98	259,97
67	21,03	83	80,37	99	277,43
68	22,47	84	87,77	od 100	295,50
69	24,04	85	95,71		
70	25,79	86	104,22		

Powyższa opłata może być powiększona o dodatkowe narzuty w wyniku oceny ryzyka dokonanej m.in. na podstawie wniosku i dokumentacji medycznej złożonych przez Ubezpieczającego. Informacja o ewentualnych narzutach jest przekazywana indywidualnie Ubezpieczającemu.

11. Pozostałe informacje

Wysokość powyższych opłat może ulec zmianie zgodnie z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny Semper Liberum. 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 1/30/11/2017 z dnia 30 listopada 2017 r., zmieniona uchwałą Zarządu nr 1/19/04/2018 z dnia 19 kwietnia 2018 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych od 25 maja 2018 r.