

ANEXA 1 – 101 INVEST

Tabel 1. Taxele pentru 101 Invest și modalitatea de aplicare a acestora

Taxa de emitere a poliței	6,4 EUR
Taxa de recuperare costuri inițiale	0,3% pe an
Taxa de colectare a primelor	0,2 EUR
Taxă ASF	0,8 % din primă
Taxa de administrare a poliței aplicată unit-urilor de acumulare	3,7 EUR pe an
Taxa de administrare a poliței aplicată unit-urilor de investiție	1%
Taxa inițială de investiție*	5% pentru o valoare de referință** mai mică sau egală cu 2.000EUR
	4,5% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 3.500EUR
	4% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 5.000EUR
	3,5% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 10.000EUR
	3% pentru o valoare de referință mai mică sau egală cu 30.000EUR
	2,5% pentru o valoare de referință mai mare de 30.000EUR
Taxa de răscumpărare parțială/totală a unit-urilor de investire	5 EUR per tranzacție
Taxa de răscumpărare parțială a unit-urilor de acumulare	5 EUR per tranzacție
Taxa de răscumpărare totală a unit-urilor de acumulare	100% în primii 2 ani Începând cu al treilea an de contract, taxa de răscumpărare totală este suma taxelor de recuperare a costurilor de achiziție inițiale prin aplicarea a 0,3% la valoarea contului de unituri în fiecare an, pentru anii ramași până la maturitatea contractului.

**Se aplică primelor de asigurare de bază și primelor adiționale de bază, precum și primelor unice suplimentare*

***Valoarea de Referință se calculează ca suma dintre suma ce urmează a fi investită și valoarea contului de unituri (cumulat unituri de acumulare și unituri de investire).*

Asigurătorul își rezervă dreptul de a modifica de la un an la altul taxele independente de propria politică de tarificare a produsului, cu notificarea prealabilă a titularului poliței de asigurare.

MODALITATEA DE APLICARE A TAXELOR:

Taxa de emitere a poliței - va fi dedusă o singură dată, din prima plată regulată a primei înainte de alocarea în unit-uri de acumulare.

Taxa de recuperare costuri inițiale - numărul unit-urilor de acumulare va fi redus cu 0,3% la începutul fiecărui an, pe toată durata contractului.

Taxa de colectare a primelor - va fi dedusă din fiecare primă achitată de către Contractant, înainte de alocarea primei în unit-uri.

Taxa ASF - va fi dedusă din prima încasată, înainte de alocarea în unit-uri

Taxa de administrare a poliței aplicată unit-urilor de acumulare - din numărul de unit-uri de acumulare va fi dedusă contravaloarea taxei de 3,7 EUR anual.

Taxa de administrare a poliței aplicată unit-urilor de investiție – va fi dedusă din fiecare primă unică suplimentară înainte de alocarea în unit-uri

Taxa inițială de investiție – va fi dedusă din fiecare sumă ce urmează a fi investită (prime de asigurare de bază, prime adiționale de bază, precum și prime unice suplimentare) înainte de investire, în funcție de nivelul valorii de referință.

Taxa de răscumpărare parțială/totală a unit-urilor de investiție – va fi dedusă din valoarea de răscumpărare, la fiecare tranzacție.

Taxa de răscumpărare parțială a unit-urilor de acumulare – va fi dedusă din valoarea de răscumpărare, la fiecare tranzacție.

Taxa de răscumpărare totală a unit-urilor de acumulare – va fi dedusă din valoarea contului. Aceasta scade începând cu al treilea an de asigurare, pentru fiecare an complet cu prime plătite, și variază în funcție de durata contractului.

Valoarea minimă / valoarea maximă a răscumpărării parțiale: Valoarea minimă a răscumpărării parțiale este de 100 EUR; valoarea maximă a răscumpărării parțiale este nelimitată cu condiția ca valoarea contului după răscumpărare să nu scadă sub maximumul dintre valoarea taxei de răscumpărare totale și 500 EUR.

Valoare minimă a primei de asigurare anuale de bază este de 480 EUR.

Valoare minimă a contului personal de unituri este de 500 EUR.