

Tabela limitów i opłat nr TLiO/TRM14/1/2018

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 63/2018 z dnia 11 października 2018 r., wchodzi w życie z dniem 18 listopada 2018 r.

Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie ze znaczeniem nadanym im w Ogólnych warunkach grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi TRM14.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat.

Opłaty

1. Opłata za wypłatę

Rok polisowy	% kwoty uzyskanej ze sprzedaży Jednostek uczestnictwa
Pierwszy	5%
Drugi	4%
Trzeci	3%
Czwarty	2%
Piąty	1%
Od szóstego	0%

Opłata dotyczy każdej wypłaty z Rachunku w pierwszych 5 latach polisowych (także związanej z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej), za wyjątkiem gdy wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej następuje z powodu:

- śmierci Ubezpieczonego,
- przejścia na emeryturę z ubezpieczenia społecznego Ubezpieczonego,
- wypłaty świadczenia z tytułu niezdolności do pracy lub niezdolności do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczonego,
- wpłaty wartości rachunku na rachunek utworzony w ramach innego z produktów oferowanych przez Nationale-Nederlanden.

Opłata jest pobierana poprzez sprzedaż odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa.

W przypadku wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na Rachunku, opłata stanowi % wszystkich zgromadzonych na Rachunku Jednostek uczestnictwa.

2. Opłata za zarządzanie

Fundusz	Opłata
1. UFK NN Akcji	0,00%
2. UFK NN Stabilnego Wzrostu	0,00%
3. UFK NN Gotówkowy (od 21 stycznia 2019 r. zmiana nazwy funduszu na UFK NN Oszczędnościowy Plus)	0,00%
4. UFK NN Obligacji Plus	0,00%
5. UFK NN Zrównoważony	0,00%
6. UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 8 kwietnia 2019 r. zmiana nazwy funduszu na UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	0,00%
7. UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	0,00%
8. UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	0,00%
9. UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	0,00%
10. UFK NN (L) Japonia	0,00%
11. UFK NN (L) Nowej Azji	0,00%

12. UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej (od 20 listopada 2018 r. zmiana nazwy funduszu na UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania)	0,00%
13. UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	0,00%
14. UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	0,00%
15. UFK NN Perspektywa 2020	0,00%
16. UFK NN Perspektywa 2025	0,00%
17. UFK NN Perspektywa 2030	0,00%
18. UFK NN Perspektywa 2035	0,00%
19. UFK NN Perspektywa 2040	0,00%
20. UFK NN Perspektywa 2045	0,00%

3. Opłata za zmianę Funduszu lub przeniesienie środków między Funduszami

Zmiana lub przeniesienie środków w danym Roku polisowym	Koszt
Pierwsza	0 zł
Druga	0 zł
Trzecia	0 zł
Czwarta i każda kolejna	10 zł

Opłata za zmianę Funduszu lub przeniesienie środków pobierana jest z wartości Jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku.

Minimalne wysokości składki

Składka lokacyjna regularna (dowolna wielkość grupy)

Częstotliwość opłacania	Miesięczna	Kwartalna	Półroczna	Roczna
Wartość	35 zł	105 zł	210 zł	420 zł

Składka lokacyjna nieregularna

Wartość	100 zł
---------	--------