

Tabela limitów i opłat

TLiO/ULS2/2/2018

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 58/2018 z dnia 17 sierpnia 2018 r., wchodzi w życie z dniem 20 sierpnia 2018 r.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat. Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe”.

Rodzaj opłaty

1. Roczna opłata za zarządzanie jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (Art. 17 ust. 2 Warunków):

Lp.	Ubezpieczeniowy Funduszy Kapitałowy (UFK)	Opłata
1	UFK Portfel Oszczędnościowy	1,00%
2	UFK Portfel Dłużny	1,25%
3	UFK Portfel Konserwatywny	1,80%
4	UFK Portfel Funduszy Zamkniętych	2,50%
5	UFK Portfel Globalny Alternatywny	2,50%
6	UFK Portfel Emerytalny Plus	2,50%
7	UFK Portfel Akcji	3,50%
8	UFK Portfel Aktywnej Akumulacji Majątku	3,50%

Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie.

2. Roczna opłata za usługi powiernicze wynosi maksymalnie 0,2% wartości aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Art. 18 ust. 2 Warunków).
3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (Art. 19 Warunków):

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku
18	0,0742	22	0,0943	26	0,0909
19	0,0859	23	0,0926	27	0,0934
20	0,0934	24	0,0909	28	0,0976
21	0,0951	25	0,0901	29	0,1043

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku
30	0,1110	54	1,0342	78	6,1996
31	0,1193	55	1,1245	79	6,7842
32	0,1293	56	1,2190	80	7,4251
33	0,1410	57	1,3187	81	8,1224
34	0,1543	58	1,4236	82	8,8776
35	0,1694	59	1,5329	83	9,6920
36	0,1861	60	1,6465	84	10,5691
37	0,2044	61	1,7646	85	11,5126
38	0,2253	62	1,8896	86	12,5292
39	0,2479	63	2,0198	87	13,6224
40	0,2730	64	2,1580	88	14,8027
41	0,3005	65	2,3049	89	16,0784
42	0,3315	66	2,4623	90	17,4483
43	0,3658	67	2,6320	91	18,9486
44	0,4043	68	2,8157	92	20,5582
45	0,4461	69	3,0154	93	22,2829
46	0,4922	70	3,2353	94	24,1300
47	0,5433	71	3,4775	95	26,1033
48	0,5987	72	3,7472	96	28,2094
49	0,6591	73	4,0481	97	30,4535
50	0,7246	74	4,3860	98	32,8405
51	0,7943	75	4,7664	99	35,3770
52	0,8692	76	5,1933	100	38,0695
53	0,9492	77	5,6702		

Rodzaj limitu

1. Minimalna Składka (Art. 10 ust 1 Warunków): 5 000 zł
2. Minimalna wysokość wpłaty warunkującej zawarcie Umowy (Art. 10 ust. 2 Warunków): 50 000 zł.
3. Maksymalna wysokość wpłat z tytułu łącznie Składki i Składek dodatkowych (Art. 10 ust 4 Warunków): 500 000 zł
4. Maksymalna wysokość wpłat łącznie na Rachunek i Rachunek lokacyjny z tytułu łącznie Składki, Składek dodatkowych i Składek lokacyjnych (Art. 10 ustęp 8 Warunków): 2 500 000 zł.