

**Opłaty za prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)  
oraz Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) w Nationale-Nederlanden DFE**

**1. OPŁATA OD SKŁADKI**

Opłata od składki pobierana jest tylko raz, przy pierwszej wpłacie, i wynosi 80 zł.

**2. OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE**

Część stała opłaty za zarządzanie naliczana jest miesięcznie i wynosi 2% średniej wartości aktywów netto Nationale-Nederlanden DFE w skali roku. Jeśli aktywa netto Funduszu, stanowiące równowartość środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach klientów w Nationale-Nederlanden DFE, przekroczą 1 mld zł, to od nadwyżki aktywów netto (powyżej 1 mld zł) pobierana będzie niższa opłata – 1,5%.

Część zmienna opłaty za zarządzanie to tzw. „opłata za wynik”. Jest ona naliczana rocznie, jeśli roczny zysk z IKE lub IKZE (czyli wzrost wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu) przekroczy 8%. Stawka opłaty zmiennej wynosi 15% od nadwyżki stopy zwrotu Funduszu powyżej 8%. Oznacza to, że Fundusz zatrzymuje 85% nadwyżki rocznego wyniku inwestycyjnego powyżej progu 8%. Pozostała część nadwyżki będzie stanowić opłatę zmienną dla Towarzystwa.

**3. JEDNOSTKI UCZESTNICTWA RÓŻNIĄCE SIĘ OPŁATĄ ZA ZARZĄDZANIE, PREMIUJĄCE SYSTEMATYCZNE OSZCZĘDZANIE W DŁUGIM OKRESIE**

Podstawową jednostką rozrachunkową oferowaną przez Fundusz jest jednostka kategorii A. Od aktywów Funduszu, przypadających na tę kategorię jednostek, pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej opisane powyżej.

Statut Funduszu przewiduje ponadto stopniowe wprowadzenie dodatkowych kategorii jednostek rozrachunkowych charakteryzujących się obniżoną stałą częścią opłaty za zarządzanie. Jednostki te charakteryzują się niższą częścią stałą opłaty za zarządzanie i przysługują tym oszczędzającym, którzy wnoszą systematyczne wpłaty w każdym z kolejnych 5 lat kalendarzowych co najmniej w wysokości określonej przez Fundusz.

W chwili obecnej w Funduszu oferowane są również jednostki kategorii B. Charakteryzują się one tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej obniżone o 15 punktów bazowych w stosunku do parametrów dla jednostki kat. A (czyli wynagrodzenie wynoszące 1,85% w skali roku). Jednostki tej kategorii przyznawane są oszczędzającym, którzy w każdym z kolejnych 5 lat kalendarzowych dokonali wpłat w wysokości co najmniej 600 zł1. W przypadku dokonywania przez

---

<sup>1</sup> Zarząd Towarzystwa może dokonać zmiany minimalnej kwoty wpłat na IKE i IKZE nie częściej niż raz na rok. Wysokość minimalnej kwoty wpłat, obowiązującej w danym roku kalendarzowym będzie podawana do publicznej wiadomości nie

oszczędzającego przez 5 kolejnych lat kalendarzowych wpłat odpowiednio na IKE lub IKZE w podanej minimalnej wysokości, posiadane przez tego oszczędzającego jednostki kategorii A zostaną konwertowane na jednostki kategorii B. Konwersja jednostek następuje w 10 dniu roboczym roku kalendarzowego następującego po spełnieniu przez oszczędzającego warunku opisanego w zdaniu pierwszym. Od tego dnia wszelkie kolejne wpłaty oszczędzającego będą przeliczane na jednostki rozrachunkowe kategorii B.

Statut Funduszu przewiduje wprowadzanie kolejnych kategorii jednostek (C, D, E), które charakteryzują się tym, że od aktywów netto Funduszu przypadających na daną kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obniżone o 15 punktów bazowych w stosunku do opłaty właściwej dla jednostki wyższej kategorii (czyli część stała wynagrodzenia za zarządzanie wynosi dla tych jednostek odpowiednio 1,70%, 1,55% i 1,40% w skali roku). Jednostki te będą wprowadzane stopniowo, wraz ze spełnieniem przez oszczędzających kryteriów systematycznego oszczędzania, w kolejnych 5-letnich okresach.

#### **4. OPŁATA Z TYTUŁU ZWROTU NADPŁATY**

W przypadku, gdy kolejna wpłata oszczędzającego, zsumowana z poprzednimi wpłatami na rachunek IKE/IKZE w Funduszu, przekroczy w danym roku kalendarzowym limit wpłat, nie zostanie ona przeliczona na jednostki rozrachunkowe. Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy oszczędzającego, a ze środków podlegających zwrotowi zostanie pobrana opłata w wysokości 1 zł. Do sumy wpłat nie wlicza się przyjmowanych wpłat transferowych.

#### **5. OPŁATA ZA ROZWIĄZANIE UMOWY W PIERWSZYM ROKU**

W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy od zawarcia umowy o prowadzenie IKE/IKZE oszczędzający dokona wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków zgromadzonych na rachunku, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości 50% wartości transferowanych lub zwracanych środków, lecz nie więcej niż 300 zł. Opłata jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE. Opłaty nie pobiera się w przypadku wypłat transferowych realizowanych na wniosek osób upoważnionych do środków zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE po śmierci oszczędzającego oraz w przypadku, gdy wypłata transferowa lub zwrot całości środków realizowane są na skutek wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE/IKZE przez Fundusz.