

Tabela limitów i opłat

TLiO/ULS2/1/2018

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 46/2018 z dnia 4 lipca 2018 r., wchodzi w życie z dniem 9 lipca 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 Emerytalny Plus | 2,50% |
| 6 | UFK Portfel Akcji | 3,50% |
| 7 | 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): 1 000 000 zł.