

Tabela limitów i opłat

nr TLiO/PUL2/1/2016

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 25/2016 z dnia 6 maja 2016 r., wchodzi w życie z dniem 24 czerwca 2016 r.

Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami ogólnych warunków ubezpieczenia.
W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat.

PUL2 Indywidualne ubezpieczenie emerytalne.

Część składki podlegająca alokacji do Funduszu

Wiek Ubezpieczonego	Rok polisowy	Procent alokacji składki podstawowej (art. 17 ust. 1)	Procent alokacji składki lokacyjnej (art. 17 ust. 8)
18-30	1.	55%	95%
	2. i kolejne	95%	95%
31-40	1.	65%	95%
	2. i kolejne	95%	95%
41-50	1.	75%	95%
	2. i kolejne	95%	95%
Procent alokacji w przypadku podwyższenia składki podstawowej (art. 17 ust. 7)			95%

Rodzaj opłaty

- Miesięczna opłata administracyjna (art. 19 ust. 3): 9,80 zł
- Roczna opłata za zarządzanie funduszami jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (art. 22 ust. 1):

1.	UFK NN Portfel Inwestycyjny Stabilny	2,000%
2.	UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	2,000%
3.	NN UFK obligacji	1,348%
4.	NN UFK mieszany	1,800%
5.	NN Międzynarodowy UFK obligacji	0,920%
6.	NN Międzynarodowy UFK mieszany	1,220%
7.	NN UFK pieniężny	0,694%
8.	NN UFK dynamiczny	2,193%

3. Roczna opłata operacyjna jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (art. 23 ust. 3):

1.	UFK NN Gotówkowy	1%
2.	UFK NN Akcji	1%
3.	UFK NN Stabilnego Wzrostu	1%
4.	UFK NN Obligacji Plus	1%
5.	UFK NN Zrównoważony	1%
6.	UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich	1%
7.	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	1%
8.	UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	1%
9.	UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	1%
10.	UFK NN (L) Japonia	1%
11.	UFK NN (L) Nowej Azji	1%
12.	UFK NN (L) Rynków Wschodzących	1%
13.	UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej	1%
14.	UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	1%
15.	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	1%

4. Miesięczna stawka za ryzyko ubezpieczeniowe umowy głównej (art. 20 ust. 2):

- Dla Umów, w których Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł od 14.04.2008 r. do 17.04.2009 r.:

a) podstawa do ustalania wskaźnika umieralności	Roczne prawdopodobieństwo śmierci wskazane w tabeli „Ogółem” zawartej w „Polskich Tablicach Trwania Życia 1990 - 1991” wydanych przez Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 1993 r.
b) maksymalny narzut na wartości prawdopodobieństwa śmierci wskazane w tabeli „Ogółem” zawartej w „Polskich Tablicach Trwania Życia 1990-1991”, wydanych przez Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 1993 r.	25%
c) minimalna wartość ułamka wyrażającego prawdopodobieństwo śmierci w ciągu miesiąca	0,0000834

- Dla Umów, w których Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł od 18.04.2009 r. do 20.12.2012 r.:

a) Narzuty na roczne wartości prawdopodobieństwa śmierci, wskazane w art. 20 ust 2, dla danego Ubezpieczonego, w zależności od jego wieku i płci w chwili pobierania opłaty:

Wiek	Narzuty na roczne wartości prawdopodobieństwa śmierci stosowane dla mężczyzny
13 - 17	Narzut nie ma zastosowania
18-23	5%
24	6,45%
25	9,50%
26	11,30%
27-47	10,25%
48-81	15,50%
82-100	20,75%

Wiek	Narzuty na roczne wartości prawdopodobieństwa śmierci stosowane dla kobiety
13 – 22	Narzut nie ma zastosowania
23-28	5%
29	6,45%
30	9,50%
31	11,30%
32-52	10,25%
53-86	15,50%
87-100	20,75%

b) minimalna wartość ułamka wyrażającego prawdopodobieństwo śmierci w ciągu miesiąca: 0,0000834

- Dla Umów, w których Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł od 21.12.2012 r.:

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy gwarantowaną sumą ubezpieczenia a wartością jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym w dniu obliczenia tej opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy gwarantowaną sumą ubezpieczenia a wartością jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym w dniu obliczenia tej opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy gwarantowaną sumą ubezpieczenia a wartością jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym w dniu obliczenia tej opłaty
18	0,0742	46	0,4922	74	4,3860
19	0,0859	47	0,5433	75	4,7664
20	0,0934	48	0,5987	76	5,1933
21	0,0951	49	0,6591	77	5,6702
22	0,0943	50	0,7246	78	6,1996
23	0,0926	51	0,7943	79	6,7842
24	0,0909	52	0,8692	80	7,4251
25	0,0901	53	0,9492	81	8,1224
26	0,0909	54	1,0342	82	8,8776
27	0,0934	55	1,1245	83	9,6920
28	0,0976	56	1,2190	84	10,5691
29	0,1043	57	1,3187	85	11,5126
30	0,1110	58	1,4236	86	12,5292
31	0,1193	59	1,5329	87	13,6224
32	0,1293	60	1,6465	88	14,8027
33	0,1410	61	1,7646	89	16,0784
34	0,1543	62	1,8896	90	17,4483
35	0,1694	63	2,0198	91	18,9486
36	0,1861	64	2,1580	92	20,5582
37	0,2044	65	2,3049	93	22,2829
38	0,2253	66	2,4623	94	24,1300
39	0,2479	67	2,6320	95	26,1033
40	0,2730	68	2,8157	96	28,2094
41	0,3005	69	3,0154	97	30,4535
42	0,3315	70	3,2353	98	32,8405
43	0,3658	71	3,4775	99	35,3770
44	0,4043	72	3,7472	100	38,0695
45	0,4461	73	4,0481		

5. Opłata manipulacyjna (art. 21):

0,3% wartości przenoszonych lub odpisywanych jednostek uczestnictwa, nie mniej niż 9 zł i nie więcej niż 72 zł

Rodzaj limitu

1. Minimalna składka podstawowa (art. 10 ust. 1):

Wiek Ubezpieczonego w momencie zawierania umowy ubezpieczenia

	18-40	41-50
miesięczna	350 zł	400 zł
kwartalna	1050 zł	1200 zł
półroczna	2100 zł	2400 zł
roczna	4200 zł	4800 zł

2. Minimalna składka lokacyjna (art. 13 ust. 2): 500 zł

3. Minimalna wysokość wypłaty z rachunku lokacyjnego (art. 26 ust. 5): 1000 zł

(dla Umów, w których dzień Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł przed dniem 12 listopada 2013 r.)

4. Minimalny wskaźnik indeksacji (art. 14 ust. 2): 3%

5. Procent wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym, stanowiący wartość wykupu (art. 27 ust. 2):

Rok polisowy, w którym przypada dzień wartości wykupu	Procent wartości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku głównym
1.	85%
2.	85%
3.	90%
4.	95%
5.	99%
6. i kolejne	100%

6. Liczba przeniesień środków między funduszami, które nie podlegają opłacie manipulacyjnej (art. 21 ust 2): 6

7. Współczynnik do obliczania premii z tytułu dożycia wieku emerytalnego (art. 28 ust. 3 pkt b): 0,75%