

Tabela limitów i opłat

TLiO/SF12/1/2022

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 34/2022 z dnia 25 maja 2022 r., wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2022 r.

W Tabeli limitów i opłat podane są maksymalne stawki opłat. Pojęcia użyte w Tabeli limitów i opłat należy rozumieć zgodnie z zapisami Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy dodatkowej Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

1. Limity

1) Minimalna Regularna składka inwestycyjna (art. 6 ust. 3):

	Obowiązująca dla pierwszej Regularnej składki inwestycyjnej	Obowiązująca dla kolejnej Regularnej składki inwestycyjnej
Miesięczna	100 zł	50 zł
Kwartalna	150 zł	150 zł
Półroczna	300 zł	300 zł
Roczna	600 zł	600 zł

2) Maksymalna Regularna składka inwestycyjna (art. 6 ust. 3; art. 6 ust. 6):

	Obowiązująca dla Regularnej składki inwestycyjnej
Miesięczna	5 000 zł
Kwartalna	15 000 zł
Półroczna	30 000 zł
Roczna	60 000 zł

3) Minimalna Nieregularna składka inwestycyjna (art. 7 ust. 3): 100 zł

4) Maksymalna Nieregularna składka inwestycyjna (art. 7 ust. 3): 1 000 000 zł

5) Minimalna kwota, która w przypadku nadpłaty zostanie Alokowana w Fundusze na Rachunku inwestycyjnym (art. 9 ust. 2): 20 zł

Wybór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych NN Perspektywa

W zakresie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK NN Perspektywa 2025; UFK NN Perspektywa 2030; UFK NN Perspektywa 2035; UFK NN Perspektywa 2040; UFK NN Perspektywa 2045; UFK NN Perspektywa 2050; UFK NN Perspektywa 2055 mogą zostać wybrane wyłącznie te Fundusze, dla których Data docelowa występuje w czasie trwania Umowy ubezpieczenia.

Powyższa informacja o UFK NN Perspektywa opisuje ogólne zasady dostępności wszystkich funduszy UFK NN Perspektywa zaoferowanych przez Nationale-Nederlanden w ramach tego produktu. Poszczególnym właścicielom polis i ubezpieczonym głównym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.

2. Opłaty

Roczna opłata za zarządzanie Funduszami określonymi jako portfele inwestycyjne, pobierana przez Nationale-Nederlanden, stanowiąca procent wartości aktywów danego Funduszu (art. 15):

Nazwa UFK	Roczna opłata za zarządzanie
UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	0,5%
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	1,15%
UFK NN Selektywnej Alokacji	1,20%

Powyższa tabela opisuje opłaty za zarządzanie funduszami określonymi jako portfele inwestycyjne zaoferowanymi przez Nationale-Nederlanden w ramach tego produktu. Poszczególnym właścicielom polisy i ubezpieczonym głównym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.

Niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, fundusze inwestycyjne, w które inwestują Fundusze (UFK), pobierają własne opłaty za zarządzanie. Informacje o kosztach pobieranych z aktywów funduszy inwestycyjnych, w które inwestują Fundusze (UFK), są dostępne za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl -> Notowania i wyniki finansowe -> Notowania UFK -> Opis i kluczowe informacje UFK -> Kluczowe informacje dla inwestorów o funduszach, w które inwestują Fundusze (UFK).

Nationale-Nederlanden informuje, że otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnych z tytułu lokowania w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych. Otrzymywane wynagrodzenie nie obniża wartości inwestycji klienta. W przypadku UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny, UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy oraz UFK NN Selektywnej Alokacji otrzymywane wynagrodzenie jest przeznaczane w całości na zwiększenie aktywów Funduszy (UFK), dzięki czemu podwyższa wartość inwestycji klienta.

3. Zasady realizacji transakcji: Alokacji w Fundusze, przeniesienia Jednostek uczestnictwa między Funduszami oraz wypłat z rachunku

Fundusz	Data ceny	Data realizacji transakcji
UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	tego samego dnia roboczego	2 dnia roboczego
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	tego samego dnia roboczego	2 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2025	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2030	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2035	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2040	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2045	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2050	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2055	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Selektywnej Alokacji	tego samego dnia roboczego	2 dnia roboczego

Powyższa tabela opisuje zasady realizacji transakcji dla wszystkich funduszy zaoferowanych przez Nationale-Nederlanden w ramach tego produktu. Poszczególnym właścicielom polisy i ubezpieczonym głównym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.