

# „Sposób na Przyszłość”

## Tabela limitów i opłat

### TLiO/TULO/1/2021

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SA uchwałą nr 20/2021 z dnia 26 marca 2021 r., wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2021 r.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat. Pojęcia użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami Warunków TULO: Ubezpieczenie na życie „Sposób na Przyszłość”.

#### 1. Minimalna składka

##### Minimalna Składka ochronna (po uwzględnieniu rabatów)

	Jeden Ubezpieczony	Dwóch Ubezpieczonych	Co najmniej trzech Ubezpieczonych
Miesięczna	50 zł	80 zł	100 zł
Kwartalna	150 zł	240 zł	300 zł
Półroczna	300 zł	480 zł	600 zł
Roczna	600 zł	960 zł	1200 zł

##### Minimalna Składka inwestycyjna

Miesięczna	50 zł
Kwartalna	150 zł
Półroczna	300 zł
Roczna	600 zł

##### Minimalna Składka (Składka ochronna + Składka inwestycyjna)

Miesięczna	150 zł
Kwartalna	450 zł
Półroczna	900 zł
Roczna	1800 zł

#### 2. Minimalne Sumy ubezpieczenia

Umowa podstawowa (dorośli): 20 000 zł

Umowa podstawowa (dzieci do 18 r. ż): 1 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek poważnych chorób – bez nowotworów: 20 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek nowotworu „Ona”; Umowa dodatkowa na wypadek nowotworu „On”: 40 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek uszkodzenia ciała: 40 000 zł

Umowa dodatkowa na wypadek uszkodzenia ciała dziecka: 20 000 zł

Pozostałe Umowy dodatkowe: 5 000 zł

### 3. Maksymalne Sumy ubezpieczenia

Umowa dodatkowa	Maksymalna Suma ubezpieczenia ze wszystkich Umów dodatkowych „Sposób na Przyszłość” dla jednego Ubezpieczonego	Maksymalna łączna Suma ubezpieczenia ze wszystkich Umów dodatkowych wskazanych według kodów zawartych na rzecz Ubezpieczonego w Nationale-Nederlanden	
Śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku	1 000 000 zł	1 000 000 zł	ADRO, ADR1, ADR6, ADR9, AD12, ADN1, AD13
Śmierć wskutek wypadku komunikacyjnego	1 000 000 zł	1 000 000 zł	AT12, AT13
Trwałe inwalidztwo wskutek nieszczęśliwego wypadku	1 000 000 zł (dorośli) 200 000 zł (dzieci do 18 r.ż.)	1 000 000 zł (dorośli) 200 000 zł (dzieci do 18 r.ż.)	PDR0, PDR1, PDR6, PDR7, PDR9, PDI0, PDI1, PDC0, PDN1, PD12
Poważne zachorowania dziecka	50 000 zł	50 000 zł	CCR0, CR12
Na wypadek poważnych chorób – bez nowotworów	600 000 zł	600 000 zł	CIR0, CIR1, CIR2, CIR3, CIR4, CIR5, CIR6, CP12, CI12, CII0, CD12, CU12
Pobyt w szpitalu lub operacja	40 000 zł	50 000 zł	HRI3, HR12, HP12
Pobyt w szpitalu lub operacja	40 000 zł	50 000 zł	HRA3, HI12
Na wypadek uszkodzenia ciała	150 000 zł	150 000 zł	AI12, BI12, AB12, AI13, BI13, AB13
Na wypadek uszkodzenia ciała dziecka	50 000 zł	50 000 zł	AC12
Na wypadek nowotworu Ona i On	600 000 zł	600 000 zł	CW12, CS12, CG12, CM12, CA12, CF12, CW13, CS13, CG13, CM12, CA13, CF13, CW14, CS14, CG14, CM14, CA14, CF14
Niezdolność do samodzielnego życia lub pracy	1 000 000 zł (dorośli) 200 000 zł (dzieci do 18 r.ż.)	1 000 000 zł (dorośli) 200 000 zł (dzieci do 18 r.ż.)	TP12

### 4. Składka ochronna – rabaty

**a) Rabat za pakiet** – naliczany w przypadku, gdy zakres ubezpieczenia obejmuje poniższe Umowy dodatkowe ze wskazanymi Sumami ubezpieczenia:

Pakiet	Umowy dodatkowe	Wariant I	Wariant II
		Suma ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia
Zdrowotny BIS	Na wypadek nowotworu „On” lub „Ona” (wariant pełny)	od 40 000 zł	od 40 000 zł
	Na wypadek poważnych chorób – bez nowotworów (wariant rozszerzony)	od 20 000 zł	od 20 000 zł
	Pobyt w szpitalu lub operacja (wariant rozszerzony) lub (wariant premium)	-	od 10 000 zł
Rabat za każdą Umowę dodatkową w pakiecie		5%	10%

Pakiet	Umowy dodatkowe	Wariant I	Wariant II
		Suma ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia
Wypadkowy	Śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku	40 000 zł-59 999,99 zł	od 60 000 zł
	Śmierć wskutek wypadku komunikacyjnego	100 000 zł-149 999,99 zł	od 150 000 zł
	Trwałe inwalidztwo wskutek nieszczęśliwego wypadku	40 000 zł-59 999,99 zł	od 60 000 zł
	Na wypadek uszkodzenia ciała (wariant rozszerzony)	40 000 zł-59 999,99 zł	-
	Na wypadek uszkodzenia ciała (wariant pełny)	-	od 60 000 zł
Rabat za każdą Umowę dodatkową w pakiecie		10%	15%

Pakiet	Umowy dodatkowe	Suma ubezpieczenia
Dziecięcy wypadkowy	Trwałe inwalidztwo wskutek nieszczęśliwego wypadku	40 000 zł-200 000 zł
	Umowa dodatkowa na wypadek uszkodzenia ciała dziecka	30 000 zł-50 000 zł
Rabat za każdą Umowę dodatkową w pakiecie		10%

Pakiet	Umowy dodatkowe	Wariant I	Wariant II
		Suma ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia
Dziecięcy zdrowotny	Poważne zachorowania dziecka	25 000 zł-50 000 zł	25 000 zł-50 000 zł
	Pobyt w szpitalu lub operacja (wariant rozszerzony)	10 000 zł-40 000 zł	-
	Pobyt w szpitalu lub operacja (wariant premium)	-	10 000 zł-40 000 zł
	Niezdolność do samodzielnego życia lub pracy	70 000 zł-200 000 zł	70 000 zł-200 000 zł
Rabat za każdą Umowę dodatkową w pakiecie		10%	10%

## b) Rabat za ostrożność

5% za każdą Umowę dodatkową zawartą w pakiecie wypadkowym zawierającym Umowę dodatkową na wypadek uszkodzenia ciała, jeśli w czasie trwania tego pakietu Ubezpieczony nie uległ wypadkowi skutkującemu wypłatą pieniędzy z tytułu Uszkodzenia ciała.

- Rabat za ostrożność przyznawany jest na kolejny 5-letni okres trwania pakietu wypadkowego i zwiększa rabat za pakiet wypadkowy do odpowiednio 15% i 20%.
- Wypłata z tytułu Umowy dodatkowej na wypadek uszkodzenia ciała oznacza, że rabat za ostrożność nie zostanie naliczony.

## c) Rabat za kolejnego ubezpieczonego

10% Składki ochronnej, jeżeli ochroną ubezpieczeniową są objęte co najmniej 2 osoby.

## d) Rabat za częstotliwość opłacania składki

Kwartalna	1%
Półroczna	2,3%
Roczna	5%

## 5. Wysokość technicznej stopy procentowej

Wysokość technicznej stopy procentowej do kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla Umowy wskazana jest na stronie Nationale-Nederlanden pod adresem [www.nn.pl/techniczne-stopy-procentowe](http://www.nn.pl/techniczne-stopy-procentowe).

## 6. Nadpłata

Kwota, powyżej której nadpłata zostanie uznana za Składkę lokacyjną: 20 zł.

## 7. Zasady realizacji transakcji: Alokacji w Fundusze, przeniesienia Jednostek uczestnictwa między Funduszami, wypłaty z rachunku oraz wypłaty świadczeń

Fundusz	Data ceny użytej do Alokacji w Fundusze	Data Alokacji w Fundusze
UFK NN Akcji	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Stabilnego Wzrostu	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Oszczędnościowy Plus	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Obligacji Plus	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Zrównoważony	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Europejskich Spółek Dywidendowych	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Rynków Wschodzących	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
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 (L) Obligacji Rynków Wschodzących	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2020	2 dnia roboczego	4 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 Polski Odpowiedzialnego Inwestowania	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Japonia	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Nowej Azji (od dnia 1 stycznia 2021 r. nazwa funduszu to UFK NN (L) Indeks Surowców)	2 dnia roboczego	4 dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	2 dnia roboczego	4 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.

## 8. Podwyższona alokacja w fundusze

101% jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

Rok polisowy	Średnia wartość dziennych stanów jednostek uczestnictwa na Rachunku w poprzednim roku polisowym:	Minimalna wysokość Składki inwestycyjnej
6. – 10.	Co najmniej 4-krotność aktualnie opłacanej Składki inwestycyjnej należnej za rok trwania Umowy	400 zł dla częstotliwości miesięcznej
11. – 15.	Co najmniej 8-krotność aktualnie opłacanej Składki inwestycyjnej należnej za rok trwania Umowy	1200 zł dla częstotliwości kwartalnej
16. i kolejne	Co najmniej 12-krotność aktualnie opłacanej Składki inwestycyjnej należnej za rok trwania Umowy	2400 zł dla częstotliwości półrocznej
		4800 zł dla częstotliwości rocznej

## 9. Podwyższenie Składki inwestycyjnej

Składka inwestycyjna może być podwyższona na wniosek Właściciela polisy.

Nationale-Nederlanden może poprosić Właściciela polisy o dodatkowe informacje, o których mowa w Warunkach, jeżeli:

- w skład Umowy wchodzi Umowa dodatkowa Przejęcie opłacania składki,
- Składka inwestycyjna jest podwyższana o minimum 100 zł.

## 10. Opłata za zarządzanie

Fundusz	Wysokość opłaty
<b>Fundusze niskiego ryzyka rekomendowane dla Klientów o profilu inwestycyjnym konserwatywnym, umiarkowanym lub dynamicznym</b>	
UFK NN Oszczędnościowy Plus	0%
UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny	0,5%
<b>Fundusze średniego ryzyka rekomendowane dla Klientów o profilu inwestycyjnym umiarkowanym lub dynamicznym</b>	
UFK NN Stabilnego Wzrostu	0%
UFK NN Obligacji Plus	0%
UFK NN Zrównoważony	0%
UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	0%
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	1,7%
UFK NN Perspektywa 2020	0%
UFK NN Perspektywa 2025	0%
UFK NN Perspektywa 2030	0%
UFK NN Perspektywa 2035	0%
UFK NN Perspektywa 2040	0%
UFK NN Perspektywa 2045	0%
UFK NN Perspektywa 2050	0%
UFK NN Perspektywa 2055	0%
<b>Fundusze wysokiego ryzyka rekomendowane dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym</b>	
UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	0%
UFK NN Akcji	0%
UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania	0%
UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	0%
UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	0%
UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	0%
UFK NN (L) Japonia	0%
UFK NN (L) Nowej Azji (od dnia 1 stycznia 2021 r. nazwa funduszu to UFK NN (L) Indeks Surowców)	0%
UFK NN (L) Rynków Wschodzących	0%
UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	0%

Powyższa tabela opisuje opłaty za zarządzanie wszystkimi funduszami 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.

Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane przez Nationale-Nederlanden w jednostki uczestnictwa Funduszu docelowego zarządzanego przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI).

Informacje dotyczące wynagrodzenia pobieranego przez TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem docelowym są dostępne za pośrednictwem strony internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl). Szczegółowe informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym Funduszu docelowego.

## 11. Wybór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych NN Perspektywa

W zakresie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK NN Perspektywa 2020; 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 polisy i ubezpieczonym głównym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.

## 12. Opłata wstępna (dotyczy Umów, dla których Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł przed 1 stycznia 2016 r.)

Okres	Wysokość opłaty
W pierwszym Roku polisowym	50% Składki inwestycyjnej 0% od nadwyżki ponad Składkę inwestycyjną w przypadku podwyższenia składki inwestycyjnej
W kolejnych Latach polisowych	0%

## 13. Opłata za wypłatę (dotyczy Umów, dla których Dzień rozpoczęcia odpowiedzialności przypadł przed 1 stycznia 2016 r.)

Okres	Wysokość opłaty jako % kwoty uzyskanej ze sprzedaży jednostek uczestnictwa
W pierwszym Roku polisowym	15%
W drugim Roku polisowym	15%
W trzecim Roku polisowym	10%
W czwartym Roku polisowym	7%
W piątym Roku polisowym	4%
Od szóstego Roku polisowego	0%