

Tabela limitów i opłat

TLiO/ULS2/1/2021

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 20/2021 z dnia 26 marca 2021 r., wchodzą w życie z dniem 1 kwietnia 2021 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 Fundusz Kapitałowy	Profil ryzyka	Opłata
1	UFK Portfel Oszczędnościowy	Fundusz niskiego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym konserwatywnym, umiarkowanym lub dynamicznym	1,00%
2	UFK Portfel Dłużny	Fundusz umiarkowanego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym umiarkowanym lub dynamicznym	1,25%
3	UFK Portfel Konserwatywny	Fundusz średniego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym umiarkowanym lub dynamicznym	1,80%
4	UFK Portfel Funduszy Zamkniętych	Fundusz średniego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym	2,50%
5	UFK Portfel Globalny Alternatywny	Fundusz stosunkowo wysokiego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym	2,50%
6	UFK Portfel Emerytalny Plus	Fundusz stosunkowo wysokiego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym	2,50%
7	UFK Portfel Akcji	Fundusz wysokiego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym	3,50%
8	UFK Portfel Aktywnej Akumulacji Majątku	Fundusz wysokiego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym dynamicznym	3,50%

Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie.

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.

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	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		

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): 2 500 000 zł.