

Tabela limitów i opłat

TLiO/ULS2/1/2022

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 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, pobierana przez Nationale-Nederlanden, stanowiąca procent wartości aktywów danego Funduszu (UFK) (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	0,70%
2	UFK Portfel Konserwatywny (nazwa obowiązująca do dnia 6 lutego 2022 r. włącznie) UFK Portfel Stabilny (nazwa obowiązująca od dnia 7 lutego 2022 r.)	Fundusz średniego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym umiarkowanym lub dynamicznym	1,25%
3	UFK Portfel Emerytalny Plus (nazwa obowiązująca do dnia 6 lutego 2022 r. włącznie) UFK Portfel Globalny (nazwa obowiązująca od dnia 7 lutego 2022 r.)	Fundusz średniego ryzyka rekomendowany dla Klientów o profilu inwestycyjnym umiarkowanym lub dynamicznym	1,70%

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 jest przeznaczane w całości na zwiększenie aktywów Funduszy (UFK), dzięki czemu podwyższa wartość inwestycji klienta.

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 0,05% wartości aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Art. 18 ust. 2 Warunków).

3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (Art. 19 Warunków):

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik przyjęty przez Nationale-Nederlanden, uwzględniający prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w pierwszym dniu danego Miesiąca polisowego, w zależności od Wiek Ubezpieczonego w momencie naliczania opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik przyjęty przez Nationale-Nederlanden, uwzględniający prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w pierwszym dniu danego Miesiąca polisowego, w zależności od Wiek Ubezpieczonego w momencie naliczania opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik przyjęty przez Nationale-Nederlanden, uwzględniający prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w pierwszym dniu danego Miesiąca polisowego, w zależności od Wiek Ubezpieczonego w momencie naliczania opłaty
18	0,0000742	46	0,0004922	74	0,0043860
19	0,0000859	47	0,0005433	75	0,0047664
20	0,0000934	48	0,0005987	76	0,0051933
21	0,0000951	49	0,0006591	77	0,0056702
22	0,0000943	50	0,0007246	78	0,0061996
23	0,0000926	51	0,0007943	79	0,0067842
24	0,0000909	52	0,0008692	80	0,0074251
25	0,0000901	53	0,0009492	81	0,0081224
26	0,0000909	54	0,0010342	82	0,0088776
27	0,0000934	55	0,0011245	83	0,0096920
28	0,0000976	56	0,0012190	84	0,0105691
29	0,0001043	57	0,0013187	85	0,0115126
30	0,0001110	58	0,0014236	86	0,0125292
31	0,0001193	59	0,0015329	87	0,0136224
32	0,0001293	60	0,0016465	88	0,0148027
33	0,0001410	61	0,0017646	89	0,0160784
34	0,0001543	62	0,0018896	90	0,0174483
35	0,0001694	63	0,0020198	91	0,0189486
36	0,0001861	64	0,0021580	92	0,0205582
37	0,0002044	65	0,0023049	93	0,0222829
38	0,0002253	66	0,0024623	94	0,0241300
39	0,0002479	67	0,0026320	95	0,0261033
40	0,0002730	68	0,0028157	96	0,0282094
41	0,0003005	69	0,0030154	97	0,0304535
42	0,0003315	70	0,0032353	98	0,0328405
43	0,0003658	71	0,0034775	99	0,0353770
44	0,0004043	72	0,0037472	100	0,0380695
45	0,0004461	73	0,0040481		

Przykład obliczenia wysokości opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe w danym Miesiącu polisowym, zgodnie z Art. 19 ust. 2 Warunków

1. Wyznaczanie wartości niezbędnych do ustalenia konieczności naliczenia i następnie pobrania opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe

Suma ubezpieczenia – określony w Warunkach procent sumy składek wpłaconych na Rachunek (suma ubezpieczenia jest pomniejszana o ewentualne wypłaty części środków z Rachunku), np.: w przypadku Ubezpieczonego, który:

- na Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie osiągnął Wiek 70 lat,
- łącznie wpłacił na Rachunek 160 000 zł,
- dokonał wypłat części środków z Rachunku na łączną kwotę 10 600 zł,

Suma ubezpieczenia jest równa
(106% x 160 000 zł) - 10 600 zł = 169 600 zł - 10 600 zł = 159 000 zł

Wartość Rachunku z pierwszego dnia Miesiąca polisowego, rozumiana jako iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku pierwszego dnia Miesiąca polisowego i Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu np.:
145 000 zł

2. Ustalenie okoliczności koniecznych do naliczenia i następnie pobrania opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana, gdy Wartość Rachunku jest niższa od Sumy ubezpieczenia.
W powyższym przykładzie zachodzi taka okoliczność:
145 000 zł (Wartość Rachunku) < 159 000 zł (Suma ubezpieczenia)

3. Wyznaczanie wartości niezbędnych do obliczenia wysokości opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe

Różnica między Sumą ubezpieczenia a Wartością Rachunku w pierwszym dniu Miesiąca polisowego, w powyższym przykładzie wynosi:
159 000 zł (Suma ubezpieczenia) - 145 000 zł (Wartość Rachunku) = 14 000 zł

Wiek Ubezpieczonego czyli liczba pełnych lat życia, jakie Ubezpieczony ukończył w Dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, powiększona o liczbę pełnych lat polisowych, jakie upłynęły od tego dnia, np.:
45 lat

Wskazany w tabeli w pkt. 3 w części "Rodzaj opłaty" współczynnik do obliczania miesięcznej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego, w powyższym przykładzie dla 45 lat wynosi:
0,0004461

4. Obliczenie wysokości opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe w danym Miesiącu polisowym

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe w powyższym przykładzie wynosi:
14 000 zł (różnica między Sumą ubezpieczenia a Wartością Rachunku w pierwszym dniu Miesiąca polisowego)
x 0,0004461 (współczynnik do obliczania miesięcznej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego) = 6,25 zł

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.