

Karta Produktu

Charakterystyka opcji inwestycyjnej w ramach grupowego ubezpieczenia na życie (kod: TRM14; TRM7)

Dzięki opcji inwestycyjnej istnieje możliwość włączenia się w regularne inwestycje pieniędzy pochodzących ze składek poprzez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) Nationale-Nederlanden o różnym poziomie ryzyka, w tym również w fundusze NN Perspektywa o zmiennej strukturze aktywów, dostosowanej do horyzontu inwestycyjnego. Istnieje także możliwość podejmowania samodzielnej decyzji o podziale inwestowanych środków pomiędzy wybrane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe w trakcie zawierania umowy i dokonywania zmian tej decyzji podczas trwania umowy ubezpieczenia.

Ryzyko związane z inwestowaniem.

W części inwestycyjnej produkt wiąże się między innymi z następującymi ryzykami:

- ryzyko utraty części, a nawet całości środków zainwestowanych w UFK na rzecz i na ryzyko Ubezpieczonego – strata może nastąpić w wyniku:
 - spadku wartości jednostek uczestnictwa UFK w związku ze zmianą sytuacji na rynkach,
 - zmian stóp procentowych,
 - niewypłacalności spółek, w które dokonano inwestycji,
 - poniesienia kosztów związanych z całkowitym lub częściowym wycofaniem się z inwestycji przed zadeklarowanym terminem zakończenia umowy ubezpieczenia (szczegółowo wymienione w tabeli poniżej: Informacje o opłatach),
 - niewłaściwego zarządzania zainwestowanymi środkami.
- ryzyko ograniczonego dostępu do środków związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od Nationale-Nederlanden, np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie sprzedaży jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne,
- ryzyko walutowe wynikające z nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywanych zmian kursów walutowych.

Alokacja składki	100% wpłaconej składki jest alokowane w UFK.
Sposób inwestowania pieniędzy	Niżej znajdują się wszystkie dostępne UFK w ramach ubezpieczenia grupowego, które zostały pogrupowane pod względem ryzyka inwestycyjnego na trzy grupy: wysokiego ryzyka, średniego ryzyka oraz niskiego ryzyka. Fundusze wysokiego ryzyka UFK NN Akcji UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych UFK NN (L) Japonia UFK NN (L) Nowej Azji UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej Fundusze średniego ryzyka UFK NN Stabilnego Wzrostu 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 (L) Obligacji Rynków Wschodzących UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego UFK NN Zrównoważony

	Fundusze niskiego ryzyka UFK NN Gotówkowy UFK NN Obligacji Plus																									
Wysokość składki	<p>Minimalna wysokość składek za jednego pracownika w ramach opcji inwestycyjnej wynosi:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5">Składka lokacyjna regularna</th> </tr> <tr> <th>Wielkość grupy</th> <th>Miesięczna</th> <th>Kwartalna</th> <th>Półroczna</th> <th>Roczna</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>dowolna</td> <td>35,00 PLN</td> <td>105,00 PLN</td> <td>210,00 PLN</td> <td>420,00 PLN</td> </tr> <tr> <th colspan="5">Składka lokacyjna nieregularna</th> </tr> <tr> <td>dowolna</td> <td>100,00 PLN</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Składką lokacyjną jest składka opłacana regularnie w przypadku dokonania wyboru opcji inwestycyjnej, niezależnie od składki podstawowej (przeznaczonej na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej), alokowana w UFK, należna za jednego pracownika. Obok składek lokacyjnych opłacanych regularnie jest możliwe wnoszenie również składek nieregularnych.</p> <p>Oświadczenie o wyborze opcji inwestycyjnej może być złożone Nationale-Nederlanden przy zawieraniu umowy ubezpieczenia lub w dowolnym momencie jej trwania.</p>	Składka lokacyjna regularna					Wielkość grupy	Miesięczna	Kwartalna	Półroczna	Roczna	dowolna	35,00 PLN	105,00 PLN	210,00 PLN	420,00 PLN	Składka lokacyjna nieregularna					dowolna	100,00 PLN			
Składka lokacyjna regularna																										
Wielkość grupy	Miesięczna	Kwartalna	Półroczna	Roczna																						
dowolna	35,00 PLN	105,00 PLN	210,00 PLN	420,00 PLN																						
Składka lokacyjna nieregularna																										
dowolna	100,00 PLN																									
Częstotliwość i wysokość lokacyjnych składek regularnych	Zgodnie z częstotliwością składki podstawowej: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub raz na rok.																									
Opłaty związane z funduszami																										
a) Opłata za zarządzanie funduszami pobierana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	<p>Średnia opłata za zarządzanie pobierana przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI) w wycenie wartości jednostki UFK przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu.</p> <ul style="list-style-type: none"> Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego (niskiego ryzyka): 0,75% Fundusze dłużne (niskiego i średniego ryzyka): 1,25% Fundusze mieszane (średniego ryzyka): 1,9% Fundusze akcyjne (wysokiego ryzyka): 2,439% 																									
b) Opłata za zmianę funduszy lub przeniesienie środków pomiędzy funduszami	<ul style="list-style-type: none"> 3 zmiany funduszy lub przenosiny środków pomiędzy UFK w danym roku polisowym bezpłatne. 4 zmiana lub przeniesienie środków pomiędzy UFK w danym roku polisowym – 10 zł. 																									
c) Opłata za wypłatę wartości Funduszy	Brak opłat.																									