

Ubezpieczenie Grupowe w Nationale-Nederlanden (TRM7, TRM14)

Karta informacyjna. Do użytku wewnętrznego.



Charakterystyka opcji inwestycyjnej w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie (kod: TRM7, TRM14)

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) Japonii
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 Dług Korporacyjny
UFK NN Zrównoważony

Fundusze niskiego ryzyka

UFK NN Gotówkowy
UFK NN Obligacji Plus

Wysokość składki Minimalna wysokość składek za jednego pracownika w ramach opcji inwestycyjnej wynosi:

Składka lokacyjna regularna

Wielkość grupy	Miesięczna	Kwartalna	Półroczna	Roczna
dowolna	35 zł	105 zł	210 zł	420 zł

Składka lokacyjna nieregularna

dowolna	100 zł
---------	--------

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. Oświadczenie o wyborze opcji inwestycyjnej może być złożone Nationale-Nederlanden przy zawieraniu umowy ubezpieczenia lub w dowolnym momencie jej trwania.

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 Średnia opłata za zarządzanie pobierana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) w wycenie wartości jednostki UFK przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu.
- 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
- 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.