Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa Produktu: Inwestycje Portfelowe; **Kod produktu:** ULS2 ;**Nazwa prawna twórcy Produktu:** Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; Adres strony internetowej: www.nn.pl, aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer tel. 801 20 30 40;

Organ nadzoru: Za nadzorowanie Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.
Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 19.09.2024 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj
"Inwestycje Portfelowe" to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, które zawierane jest dobrowolnie.

Okres
Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Cele
Celem zawarcia Umowy "Inwestycje Portfelowe" jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących z wpłaconej przez Inwestora składki, na jego ryzyko, we wskazane przez niego Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, stanowiące bazowe warianty inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy.

W produkcie oferowane są Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, wśród których znajdują się portfele: oszczędnościowy, stabilny oraz globalny. Tobie udostępnione są te fundusze, które zawarte są w przekazanym Opisie funduszy. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie wariantów inwestycyjnych, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania umowy. Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane w imieniu Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. przez Goldman Sachs TFI S.A. w instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych otwartych. Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie.

Docelowy inwestor indywidualny
Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18 lat i nie ukończyły 76 roku życia, poszukujących możliwości inwestycji na rynkach kapitałowych w ramach ubezpieczenia na życie.

Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt jest wprowadzony do obrotu, różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.
Wybór odpowiedniego dla Ciebie wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu inwestycji.
Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty
Ubezpieczenie obejmuje następujący zakres zdarzeń: śmierć. Świadczenie z tego tytułu wypłacane jest uposażonemu lub innej osobie uprawnionej. Koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz wpływ składki za ryzyko na zwrot z inwestycji zależą od Twojego wieku i od wysokości składki jednorazowej. Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora w wieku 53 lat wpłacającego 50 000 zł składki jednorazowej. W razie śmierci ubezpieczyciel wypłaci 106 % składki jednorazowej.
Średnio opłaty za ryzyko wynoszą 0,9492 zł (za każde 1 000 zł różnicy między sumą ubezpieczenia, a wartością jednostek zarejestrowanych na rachunku podstawowym). Opłaty za ryzyko pobierane są poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa co wpływa na zwrot z inwestycji. Opis wysokości świadczeń wskazany jest w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści".

W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?
Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.
Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu wskutek:
• braku zapłaty składki jednorazowej– z upływem 30 dni licząc od dnia podpisania wniosku,
• Twojej śmierci,
• spadku Wartości Rachunku poniżej wartości opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe- z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wartość rachunku nie wystarcza na pokrycie opłaty.
Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Inwestora oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

niższe ryzyko wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie, gdzie 1=najniższą, 2=niską, 3=średnio niską, 4=średnią, 5=średnio wysoką, 6=drugą najwyższą, 7=najwyższą klasę ryzyka. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako [2/3] na 7, co stanowi [2=niską/3=średnio niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2=małe/3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [1,2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje o wskaźniku ryzyka dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?" Dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.
Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na Twoim indywidualnym rachunku.

Dokumenty zawierające szczegółowe informacje na temat wskaźnika ryzyka właściwego dla danego bazowego wariantu inwestycyjnego, ryzyka, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka oraz 4 scenariusze dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego: scenariusz warunków skrajnych, scenariusz niekorzystny, scenariusz umiarkowany oraz scenariusz korzystny znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Przepisy podatkowe Twojego macierzystego państwa członkowskiego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki zależą od bazowych wariantów inwestycyjnych, czyli wybranych przez Ciebie funduszy. Cztery scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji oraz dodatkowy scenariusz dotyczący świadczenia ubezpieczeniowego, jakie może otrzymać Uposażony, znajdują się w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Co się stanie, jeżeli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń możesz ponieść stratę finansową. W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
Ponadto, w razie zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych pojawia się ryzyko niemożliwości realizacji zleceń umorzenia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w założonym terminie i po założonej cenie sprzedaży.

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Koszty różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Tabela 1. Koszty w czasie

Inwestycja 50 000 zł

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	713 – 1 473 **zł**	3 644 – 7 620 **zł**	7 780 – 16 216 **zł**
Wpływ kosztów w skali roku	1.4 – 2.9 **%**	1.4 – 2.8 **% każdego roku**	1.4 – 2.8 **% każdego roku**

Tabela 2. Struktura kosztów
W poniższej tabeli przedstawiono:
- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 - 0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 - 0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.2 - 2.4 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.1 - 0.4 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wypłacić wcześniej pieniądze?

Zalecany okres utrzymania produktu to 10 lat.

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego umowy wynika z potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału. Rezygnacja z produktu przed upływem zaleconego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji. Po zalecanym okresie inwestor uzyskuje również pełny dostęp do środków zgromadzonych na rachunku.

Gdy chcesz zrezygnować:
1. Możesz w każdym czasie złożyć oświadczenia o rozwiązaniu umowy ze skutkiem natychmiastowym.
2. Możesz również odstąpić od umowy w terminie pierwszych 30 dni jej trwania, a także w ciągu 60 dni, licząc od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy.
W takiej sytuacji zwrócimy Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego.

W związku z wyjściem z inwestycji nie są pobierane żadne opłaty.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszego produktu lub usług, możesz zwrócić się do nas:
- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- listownie na adres: Nationale-Nederlanden ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- telefonicznie: 801 20 30 40,
- poprzez formularz na stronie internetowej: www.nn.pl/formularz-reklamacyjny.

Odpowiedzi na Reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dokument został przygotowany zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego. Decyzję o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinieneś podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia oraz załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in.: o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach. Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia dostępne są na stronie www.nn.pl.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.
Szczegółowe informacje o ubezpieczeniu znajdziesz:
• w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
• w Karcie Produktu.
Powyższe dokumenty są udostępniane przed zawarciem umowy ubezpieczenia stosownie do obowiązujących przepisów. Wskazane dokumenty dostępne są na stronie www.nn.pl.

Nationale-Nederlanden informuje, że otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnych za inwestowanie środków ze składek ubezpieczeniowych w fundusze, w które inwestują ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Wysokość tego wynagrodzenia waha się w przedziale od 0% do 75% opłaty za zarządzanie w zależności od wybranego funduszu, w który inwestuje dany UFK. Otrzymywane wynagrodzenie jest przeznaczane w całości na zwiększenie aktywów UFK, dzięki czemu jego wysokość zwiększa stopę zwrotu z inwestycji dla klienta.

Dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie oraz Dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych przedstawiają informacje o wszystkich funduszach zaoferowanych przez Nationale-Nederlanden w ramach tego produktu. Poszczególnym ubezpieczonym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.