nationale nederlanden

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

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

## Produkt

**Nazwa Produktu:** Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym; **Kod Produktu:** TRM7; **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:** Komisja Nadzoru Finansowego;
**Data sporządzenia / ostatniej zmiany:** 08.04.2022 r.

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

## Co to za produkt?

### Rodzaj

**"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.**

### Cele

Celem zawarcia Umowy "Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" jest ochrona życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie lub Twojego pracodawcę składek dodatkowych, na Twoje ryzyko, we wskazane przez Ciebie lub Twojego pracodawcę Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, stanowiące bazowe warianty inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy.

W produkcie oferowane są UFK, wśród których znajdują się fundusze krótkoterminowe dłużne, obligacyjne, mieszane i akcyjne. Tobie udostępnione są te fundusze, które zawarte są w przekazanym Opisie funduszy. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie lub Twojego pracodawcę 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 przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w jednostki uczestnictwa Funduszu docelowego zarządzanego przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI). Informacje dotyczące wynagrodzenia pobieranego przez TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem docelowym są dostępne za pośrednictwem strony internetowej www.nn.pl. Szczegółowe informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym Funduszu docelowego.

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

### Docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 15 lat i nie ukończyły 70 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 zależą od Twojego wieku i od wysokości składki regularnej. Pamiętaj, że składka ochronna przeznaczona jest na świadczenie ochrony ubezpieczeniowej i nie jest inwestowana, ani nie ma wpływu na stopę zwrotu osiąganą poprzez inwestowanie składki oszczędnościowej oraz dodatkowej. Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora w wieku 43 lat wpłacającego 4 000 zł składki inwestycyjnej rocznie przez okres 5 lat. W razie śmierci ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie średnio w wysokości 55 000 zł oraz wartość funduszu. Średnio opłaty za ryzyko (składka ochronna) wynoszą 11 zł/m-c. łatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opis wysokości świadczeń wskazany jest w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści".
Dodatkowo produkt przewiduje możliwość dołączania umów dodatkowych oferujących ochronę ubezpieczeniową z tytułu: wypadku, choroby, trwałego inwalidztwa.

### W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?

Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.
Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu wskutek:
- braku zapłaty składki regularnej – z upływem 30 dni licząc od dnia wymagalności składki, po uprzednim wezwaniu do zapłaty, chyba, że warunki umowy ubezpieczenia przewidują inną możliwość,
- Twojej śmierci – z dniem wypłaty świadczenia,
- rozwiązania łączącego Ciebie z Twoim pracodawcą stosunku prawnego stanowiącego podstawę zatrudnienia,
- ukończenia przez Ciebie 70. roku życia,

Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Ciebie lub Pracodawcę oświadczenia o rozwiązaniu Umowy lub wniosku o całkowitą wypłatę środków.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka**

niskie ryzyko wysokie ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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. 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.
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 [2/3/4] na 7, co stanowi [2=niską/3=średnio niską/4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2=małe/3=średnio małe/4=średnie], a złe warunki rynkowe [1,2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
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 indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

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

Dokumenty zawierające szczegółowe informacje na temat wskaźnika ryzyka właściwego dla danego bazowego wariantu inwestycyjnego 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.

## 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?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie, a łącznie 20 000zł przez okres 5 lat. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.
Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

**Tabela 1. Koszty w czasie**

**Inwestycja** **20 000 zł**

| **Scenariusze** | **W sytuacji spieniężenia po 1 roku** | | **W sytuacji spieniężenia po 3 latach** | | **W sytuacji spieniężenia po 5 latach** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kwota łącznych kosztów (zł) | 10 – | 58 | 80 – | 472 | 216 – | 1 312 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 0.41 – | 2.29 | 0.41 – | 2.29 | 0.41 – | 2.29 |

**Tabela 2. Struktura kosztów**

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

**Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Koszty jednorazowe** | Koszty wejścia (%) | 0.00 – | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. |
| | Koszty wyjścia (%) | 0.00 – | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| **Koszty bieżące** | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 – | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 0.41 – | 2.29 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| **Koszty dodatkowe** | Opłaty za wyniki (%) | | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | | 0.00 | Nie dotyczy |

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

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

Zalecany okres utrzymania produktu to 5 lat.

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

**Gdy chcesz zrezygnować:**

1. z opcji inwestycyjnej ubezpieczenia - możesz to zrobić w dowolnym momencie składając oświadczenie. Oświadczenie staje się skuteczne z pierwszym dniem najbliższego okresu rozliczeniowego lub z dniem najbliższej rocznicy polisy, pod warunkiem złożenia tego oświadczenia nie później niż na 14 dni przed końcem poprzedniego okresu rozliczeniowego lub przed rocznicą polisy,
2. z ubezpieczenia - możesz to zrobić w dowolnym momencie składając oświadczenie o wypowiedzenie umowy. Umowa ubezpieczenia ulega wówczas rozwiązaniu z końcem okresu rozliczeniowego, w którym doręczysz Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. pisemne oświadczenie.

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.

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 z tytułu lokowania w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych w wysokości 65% opłaty za zarządzanie. Otrzymywane wynagrodzenie nie wpływa na wysokość stopy 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 Wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i regulaminie lokowania środków.