nationale nederlanden

# 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: **Gwarancja Jutra**
Kod produktu: **ENT1**
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: 3 czerwca 2025 r.

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

## Co to za produkt?

**Rodzaj**
Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.
Umowa długoterminowa, o charakterze ochronno-oszczędnościowym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres obowiązywania umowy.

**Okres**
Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 30 lat .

**Cele**
Celem umowy ubezpieczenia jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.
Zwrot dla Klienta jest równy Sumie ubezpieczenia odpowiedniej do zdarzenia ubezpieczeniowego (albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia) powiększonej o Dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z Artykułem 16 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia) oraz o przyznany udział w zysku w relacji do wpłaconych składek (Dodatkową sumę ubezpieczenia zgodnie z Artykułem 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). Na wysokość przyznanego udziału w zysku (Dodatkowej sumy ubezpieczenia) wpływa zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia zgodnie z art. 276 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844 t.j.); są to – zgodnie z obowiązującą polityka inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym.
Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to wiek Ubezpieczonego w momencie zawarcia umowy, okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne, wpływające na udział w zysku.

**Docelowy inwestor indywidualny to osoba:**
- poszukująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci lub dożycia końca umowy ubezpieczenia,
- posiadająca stałe źródło dochodu i zainteresowana regularnym, długoterminowym gromadzeniem oszczędności,
- która nie musi posiadać wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych ani doświadczenia związanego z inwestowaniem,
- świadoma ryzyk związanych z długoterminowym oszczędzaniem, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia wypłacana wartość wykupu wraz z udziałem w zysku mogą być niższe niż kwota wpłaconych składek,
- która ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty**
Umowa ubezpieczenia przewiduje następujące świadczenia:

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Świadczenie | Kto otrzyma |
|---|---|---|
| Dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu obowiązywania umowy ubezpieczenia | Wypłata jednorazowa Sumy ubezpieczenia wraz z Dodatkowym świadczeniem (zgodnie z Artykułem 16 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia) powiększonych o udział w zysku (Dodatkową sumę ubezpieczenia zgodnie z Artykułem 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). | Ubezpieczony |
| Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia | Wypłata jednorazowa Sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku (Dodatkową sumę ubezpieczenia zgodnie z Artykułem 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). | Uposażony |

Wypłacone zostanie tylko jedno świadczenie, to znaczy świadczenie, którego obowiązek wypłaty powstał jako pierwszy.

Część składki jest przeznaczona na pokrycie ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci). Dla przykładowej umowy ubezpieczenia jest to kwota 463 PLN rocznie, co stanowi 9,3% składki i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 0,9%.
Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych zostały wskazane w części „Scenariusze dotyczące wyników".

**W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?**
Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy.

Umowa ubezpieczenia wygasa w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:
- z dniem śmierci Ubezpieczonego lub
- z upływem okresu na jaki została zawarta, lub
- w przypadku zmiany w umowie ubezpieczenia, która spowodowała obniżenie składki ochronnej (sumy składek za umowę ubezpieczenia oraz składek za umowy dodatkowe) poniżej limitów wskazanych w Tabeli limitów i opłat, lub
- wskutek nieopłacenia składki, po uprzednim wezwaniu Właściciela polisy do zapłaty składki - po upływie 60 dni od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki. W takim przypadku wypłacimy Właścicielowi polisy Wartość wykupu na dzień poprzedzający dzień wymagalności składki oraz Dodatkową sumę ubezpieczenia naliczoną do tego dnia.

Dodatkowo umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Właściciela polisy oświadczenia o rozwiązaniu umowy.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka**

| Niższe ryzyko | | | | | | Wyższe ryzyko |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **(1)** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 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 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz zamiar kupić produkt, który został oceniony jako niepłynny. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.
Gwarantowana część świadczenia jest równa Sumie ubezpieczenia w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Świadczenie powiększane jest o Dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z Artykułem 16 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). W przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. wypłaca wartość wykup. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. wypłaca również Dodatkową sumę ubezpieczenia czyli udział w zysku (zgodnie z Artykułem 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). Udział w zysku zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część **„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.

Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:
- ryzyko inflacji – stopa zwrotu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza zainwestowanych środków.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000,00 PLN rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu. Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę wieku 40 lat.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zwrot jest gwarantowany wyłącznie, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Świadczenie powiększane jest o Dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z Artykułem 16 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). W przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. wypłaca wartość wykup. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. wypłaca również Dodatkową sumę ubezpieczenia czyli udział w zysku (zgodnie z Artykułem 15 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia). Udział w zysku zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część swojej inwestycji.

**Zalecany okres utrzymywania:** **20 lat**
**Przykładowa inwestycja:** **5 000 PLN rocznie**
**Składka ubezpieczeniowa:** **463 PLN rocznie**

| **Scenariusze** | | **Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)** | **Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach (wcześniejsze wyjście z inwestycji)** | **Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (zalecany okres utrzymywania)** |
|---|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 074 PLN | 37 729 PLN | 102 608 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,5% | -5,2% | 0,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 079 PLN | 39 795 PLN | 114 400 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,4% | -4,2% | 1,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 081 PLN | 40 044 PLN | 115 394 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,4% | -4,1% | 1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 083 PLN | 40 293 PLN | 116 381 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,3% | -4,0% | 1,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 PLN | 50 000 PLN | 100 000 PLN |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć) | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 95 015 PLN | 97 323 PLN | 107 794 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 463 PLN | 4 626 PLN | 9 252 PLN |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, w tym koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie, jeśli 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?

**Koszty w czasie:**
W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

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.

**Inwestycja 100 000 zł**

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach (wcześniejsze wyjście z inwestycji) | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (zalecany okres utrzymywania produktu) |
|---|---|---|---|
| **Całkowite koszty** | 4 167 PLN | 25 834 PLN | 57 679 PLN |
| **Wpływ kosztów w skali roku (*)** | 83,4% | 9,0% | 3,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**
Tabela poniżej pokazuje:
- 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 programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. | 0,0% |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. | 0,0% |
| **Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)** | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 3,6% |
| Koszty transakcji | 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. | 0,0% |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne) | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% |

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji.

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

### Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Okres ten pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia. Rezygnacja z produktu przed upływem zaleconego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W przypadku gdy umowa ubezpieczenia została zawarta na odległość termin ten liczymy od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia lub od dnia potwierdzenia informacji opisanych w art. 39 ust. 3 ustawy o prawach konsumenta. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A.. zwróci Ci zapłaconą składkę.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym momencie jej obowiązywania, a Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. – po otrzymaniu Twojego wniosku o wypowiedzenie umowy – wypłaci Ci wartość wykupu umowy oraz Dodatkową sumę ubezpieczenia (udział w zysku) naliczoną do dnia wykupu, a także dokona zwrotu składki za niewykorzystany czas ochrony.

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 lub 22 522 71 24,
- 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, , 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.

Powyższe dokumenty są udostępniane przed zawarciem umowy ubezpieczenia stosownie do obowiązujących przepisów. Wskazane dokumenty dostępne są na stronie www.nn.pl.