

# 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:** Inwestycje Portfelowe; **Kod produktu:** ULS2 ;**Nazwa prawna twórcy Produktu:** Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; **Adres strony internetowej oraz numer kontaktowy:** www.nn.pl i 801 20 30 40;

**Organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego;

**Data sporządzenia / ostatniej zmiany:** 21.06.2021 r.

**Ostrzeżenie:** Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który 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.

### 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, dłużny, konserwatywny, funduszy zamkniętych, globalny alternatywny, emerytalny plus, akcji, aktywnej akumulacji majątku. 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 NN Investment Partners TFI S.A. w instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych otwartych lub zamkniętych. Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale?Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie.

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

### 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.

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](http://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 uposażeniu 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 40 000 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). 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 polisy,
- Twojej śmierci,
- spadku wartości rachunku poniżej wartości opłat - z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wartość rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.

Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Inwestora oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [1=bardzo małe/2=małe/3=średnio małe/4=średnie/5=średnio duże/6=duże/7=bardzo duże], a złe warunki rynkowe [1,2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć/5=prawdopodobnie wpłyną/6,7=najprawdopodobniej wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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.

Miej świadomość ryzyka walutowego.

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.

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie [www.nn.pl/KID](http://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](http://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 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 niemożności 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Tabela 1. Koszty w czasie

Inwestycja	40 000 zł	W sytuacji spieniężenia po 1 roku		W sytuacji spieniężenia po 3 latach		W sytuacji spieniężenia po 5 latach	
Senariusze							
Kwota łącznych kosztów (zł)		449	– 1 312	1 348	– 4 018	2 275	– 6 875
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		1.11	– 3.18	1.08	– 3.16	1.07	– 3.15

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

<b>Koszty jednorazowe</b>	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.
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	–	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.07	–	3.15	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”.
<b>Koszty dodatkowe</b>	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](http://www.nn.pl/KID) w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

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

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony, ale ze względu na inwestycyjny charakter ubezpieczenia zalecany okres utrzymania produktu wynosi 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 inwestor uzyskuje również pełny dostęp do środków zgromadzonych na rachunku.

#### Gdy chcesz zrezygnować:

- Możesz w każdym czasie oświadczenia o rozwiązaniu umowy ze skutkiem natychmiastowym.
- Możesz również odstąpić od umowy w terminie 30 dni, a gdy jesteś przedsiębiorcą – w terminie 7 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie, a także przed jego otrzymaniem. W takiej sytuacji zwrócimy Wartość Rachunku podstawowego powiększoną o liczbę jednostek odpowiadających pobranej opłacie za ryzyko ubezpieczeniowe 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](http://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

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](http://www.nn.pl).

Szczegółowe informacje o ubezpieczeniu znajdziesz:

- w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- w Karcie Produktu.

Wskazane dokumenty dostępne są na stronie [www.nn.pl](http://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 od 0% do 80% opłaty za zarządzanie w zależności od wybranego funduszu. Otrzymywane wynagrodzenie jest przeznaczane w całości na zwiększenie aktywów funduszy, 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.