

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: **Umowa dodatkowa „Nestor” do umowy grupowej o numerze: 1481/100**

Nazwa twórcy produktu: **Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A.**

Dane kontaktowe: www.nn.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel. 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora)

Organ nadzoru: Za nadzorowanie Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Grupowe ubezpieczenie inwestycyjne „Nestor” będące umową dodatkową do umowy Grupowego ubezpieczenia na życie.

Długoterminowa umowa dodatkowa, o charakterze oszczędnościowym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej.

Okres

Umowa dodatkowa „Nestor” wraz z umową podstawową Grupowego ubezpieczenia na życie jest zawierana na okres jednego roku oraz przedłużana na kolejne roczne okresy w przypadku braku sprzeciwu stron umowy, z zastrzeżeniem postanowień Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia (w prezentowanym przykładzie zakładamy kontynuację umowy przez 25 lat).

Cele

Gromadzenie oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy 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 polityką inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to długość okresu ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne.

Zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy wpływa na wysokość Odsetek dopisywanych do Indywidualnego Konta Inwestycyjnego Ubezpieczonego (Konto).

Zwrot dla Klienta jest równy wartości Konta w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo wartości Konta w dniu jego likwidacji, pomniejszonej o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, w relacji do sumy wpłaconych składek. Formuła określająca wysokość Odsetek oraz ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego są zawarte w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- objęta ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy podstawowej Grupowego ubezpieczenia na życie o numerze 1481/100 lub zainteresowana przystąpieniem do tej umowy i spełniająca ewentualne kryteria przystąpienia do umowy dodatkowej, wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia,
- zainteresowana regularnym gromadzeniem oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego i posiadająca stałe źródło dochodu,
- która nie musi posiadać wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych ani doświadczenia związanego z inwestowaniem.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa przewiduje następujące świadczenia:

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Świadczenie | Kto otrzyma |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego | wypłata jednorazowa wartości Konta | Uposażony Ubezpieczonego |
| Dożycie przez Ubezpieczonego daty wymagalności świadczenia będącej datą uzyskania uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy | wypłata jednorazowa wartości Konta | Ubezpieczony |

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

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej dla mężczyzny w wieku 40 lat i kontynuowanej przez okres 25 lat, ze składką regularną 5 000 PLN rocznie. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 25 lat, pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana w 100% przez Ubezpieczonego, a prezentowane wartości dla okresów utrzymywania krótszych niż 25 lat dotyczą rezygnacji z umowy dodatkowej na wniosek Ubezpieczonego. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. w ramach umowy dodatkowej nie pobiera opłat na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**”.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy w trakcie jej trwania, za wyjątkiem przypadków braku spełnienia kryterium minimalnej partycypacji w umowie podstawowej, określonego w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Ochrona ubezpieczeniowa w ramach umowy dodatkowej automatycznie wygasa w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z poniższych:

- śmierci Ubezpieczonego lub
- uzyskania przez Ubezpieczonego uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy, lub
- rozwiązania umowy podstawowej Grupowego Ubezpieczenia na Życie wskutek nieopłacenia składek z upływem okresu prolongaty, nie wcześniej niż pierwszego dnia miesiąca następującego po upływie 7 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do opłacenia składki.

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 25 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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 – rozumie się przez to ryzyko spadku siły nabywczej środków pieniężnych wynikające ze wzrostu poziomu cen w gospodarce. Istnienie inflacji powoduje, że osiągnięta stopa zwrotu (z uwzględnieniem inflacji) może być istotnie różna od nominalnej stopy zwrotu (bez uwzględnienia inflacji).

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

| Zalecany okres utrzymywania: | | 25 lat | | |
|---|---|--|---|---|
| Przykładowa inwestycja | | 5 000 PLN na rok | | |
| Składka ubezpieczeniowa | | 0 PLN na rok | | |
| | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 13 latach | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 25 latach |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 755 PLN | 64 389 PLN | 123 824 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,9% | -0,1% | -0,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 869 PLN | 76 947 PLN | 174 450 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,6% | 2,4% | 2,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 878 PLN | 77 365 PLN | 175 785 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,4% | 2,5% | 2,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 893 PLN | 77 854 PLN | 177 289 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,1% | 2,5% | 2,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 PLN | 65 000 PLN | 125 000 PLN |
| Scenariusze w przypadku śmierci Ubezpieczonego | | | | |
| Śmierć Ubezpieczonego | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 081 PLN | 77 365 PLN | 175 785 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 PLN | 0 PLN | 0 PLN |

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

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

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).

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 osiągniętych 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.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 13 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 25 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | 350 PLN | 12 791 PLN | 60 061 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,0% | 2,1% | 2,1% |

(*) 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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

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 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. | 2,1% |
| 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% |

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

Zalecany okres utrzymywania: 25 lat. Jest to okres po jakim 40-letni mężczyzna uzyskuje uprawnienia emerytalne w wieku 65 lat.

Okres ten pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego.

Możesz zrezygnować z umowy dodatkowej w dowolnym momencie jej obowiązywania, a Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. – po otrzymaniu Twojego wniosku o rezygnację z ubezpieczenia i uwzględnieniu ewentualnych, dodatkowych warunków wypłaty określonych w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia – wypłaci Ci wartość Konta, pomniejszoną o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego określone w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

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,
- na adres e-mail: info@nn.pl,
- telefonicznie: +48 22 522 71 24 lub 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- 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.

„Polityka rozpatrywania reklamacji” dostępna jest na stronie internetowej Nationale-Nederlanden.

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy dodatkowej „Nestor” zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Kartą Produktu oraz Szczegółową Umową Ubezpieczenia. Aktualna treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia udostępniona jest zgodnie z przepisami prawa na stronie internetowej www.nn.pl.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu terminowego opłacenia wszystkich należnych składek przez cały rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 lipca 2023 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 16 sierpnia 2023 roku.