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**
Nazwa twórcy produktu: **Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A.**
Dane kontaktowe: www.nn.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 801 20 30 40.
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: 16 lipca 2025 roku

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 z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa.
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 równy okresowi ubezpieczenia, nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 30 lat.

Cele

Ochrona życia i zdrowia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.
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.
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 polityka inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym.
Zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy wpływa na wysokość przyznanego udziału w zysku.
Zwrot dla Klienta jest równy sumie ubezpieczenia odpowiedniej do zdarzenia ubezpieczeniowego (albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy) powiększonej o dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z Artykułem 4 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia) oraz o przyznany udział w zysku w relacji do wpłaconych składek.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- poszukująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa,
- 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 w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 61. 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 4 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia) powiększonych o udział w zysku	Ubezpieczony
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy	Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku	Uposażony
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia	Wypłata jednorazowa sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku	Ubezpieczony

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 oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW lub choroby). Dla przykładowej umowy ubezpieczenia jest to kwota 552 PLN rocznie, co stanowi 11,0% składki i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 1,1%.

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

W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?

Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy.
Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego lub
- z dniem, kiedy powstał obowiązek wypłaty świadczenia z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego, lub
- wskutek nieopłacenia składki: z dniem zrealizowania automatycznego wykupu umowy podstawowej, jeżeli umowa posiada wartość wykupu, ale suma ubezpieczenia bezskładkowego byłaby niższa niż minimalna suma ubezpieczenia bezskładkowego, ustalona przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. ,lub z upływem okresu prolongaty, nie wcześniej jednak niż dnia następnego po upływie 7 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do opłacenia składki, jeśli umowa podstawowa nie posiada wartości wykupu.

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.

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 powiększonej o dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z Artykułem 4 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia) albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy. Dodatkowa część świadczenia czyli 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 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 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:		**20 lat**		
Przykładowa inwestycja		**5 000 PLN na rok**		
Składka ubezpieczeniowa		**552 PLN na rok**		
		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	1 000 PLN	36 565 PLN	108 108 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-5,8%	0,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 000 PLN	37 534 PLN	113 843 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-5,3%	1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 000 PLN	37 793 PLN	114 878 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-5,2%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 000 PLN	38 053 PLN	115 920 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-5,0%	1,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	50 000 PLN	100 000 PLN
Scenariusze w przypadku śmierci lub całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 100 PLN	101 328 PLN	106 870 PLN
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 100 PLN	101 328 PLN	106 870 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie, w tym:		**552 PLN**	**5 525 PLN**	**11 050 PLN**
- składka z tytułu śmierci Ubezpieczonego		494 PLN	4 935 PLN	9 871 PLN
- składka z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby		59 PLN	590 PLN	1 179 PLN

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. 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.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	**4 268 PLN**	**25 335 PLN**	**43 599 PLN**
Wpływ kosztów w skali roku (*)	85,4%	9,4%	2,9%

(*) 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 wynosi 4,2% % przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% 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.	2,9%
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 zakończyć umowę poprzez odstąpienie od niej w początkowych dniach umowy lub poprzez wypowiedzenie umowy w dowolnym momencie jej obowiązywania. Jako Ubezpieczający możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni, zaś będąc przedsiębiorcą w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, a Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zwróci Ci zapłaconą składkę. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. zastrzega sobie prawo potrącenia części składki za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej. Możesz również wypowiedzieć umowę 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 udział w zysku, o ile wniosek został złożony po pierwszej rocznicy umowy i wszystkie należne do tej rocznicy składki zostały opłacone. W innym przypadku Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. nie wypłaci Ci żadnych środków, a umowa zostanie rozwiązana z końcem okresu, za jaki została opłacona ostatnia składka. Zwróć uwagę, że w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, wypłacana wartość wykupu wraz z udziałem w zysku mogą być niższe niż kwota wpłaconych składek.

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 albo przez e-doręczenia na adres wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-11388-11225-JBEJG-20,
- telefonicznie: +48 22 522 71 24 lub 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.
„Polityka rozpatrywania reklamacji" dostępna jest na stronie internetowej Nationale-Nederlanden.

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia. Zgodnie z przepisami prawa treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia została Ci przekazana przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz udostępniona jest na stronie internetowej www.nn.pl.Na tej stronie dostępna jest również Karta Produktu – materiał informacyjny zawierający najważniejsze informacje o produkcie.
- 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 w podanej wysokości.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 30 czerwca 2025 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 17 lipca 2025 roku.