

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: **Gwarantowana Emerytura+**

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: 7 sierpnia 2026 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie rentowe. Umowa długoterminowa o charakterze oszczędnościowo-ochronnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez wskazanego przy zawarciu umowy okres (okres opłacania składek). Po zakończeniu okresu opłacania składek z tytułu umowy wypłacane jest dożywotnio (ale nie krócej niż 15 lat) miesięczne świadczenie (dożywotnie świadczenie emerytalne lub przeniesione świadczenie emerytalne).

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest dożywotnio z określonym okresem opłacania składek.

Cele

Ochrona życia i zdrowia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności umożliwiających wypłatę dożywotniego świadczenia emerytalnego.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji to wiek Ubezpieczonego w momencie zawarcia umowy, długość okresu opłacania składek 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 polityką 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.

W okresie opłacania składek zwrot dla Klienta jest równy sumie składek opłaconych za umowę (w przypadku śmierci Ubezpieczonego) albo wartości wykupu (w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy), powiększonej o przyznany udział w zysku w relacji do wpłaconych składek.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- oczekująca możliwości zapewnienia sobie dożywotniej wypłaty miesięcznego świadczenia w określonej wysokości,
- oczekująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW,
- 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 30. 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 opłacania składek	Dożywotnie świadczenie emerytalne, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Ubezpieczony
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW w okresie opłacania składek	Dożywotnie świadczenie z tytułu inwalidztwa, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Ubezpieczony
Śmierć Ubezpieczonego w okresie opłacania składek	Suma wszystkich zapłaconych składek za umowę podstawową powiększonych o udział w zysku	Uposażony Ubezpieczonego
Śmierć Ubezpieczonego w okresie gwarantowanej wypłaty	Przeniesione świadczenie emerytalne wypłacane do końca okresu gwarantowanej wypłaty, powiększone o dodatkowe dożywotnie świadczenie	Uposażony Ubezpieczonego
Śmierć Ubezpieczonego w okresie wypłaty	Dodatkowe świadczenie na wypadek śmierci	Uposażony Ubezpieczonego

Dożywotnie świadczenie emerytalne nie będzie wypłacone, jeśli Ubezpieczony uzyskał wcześniej prawo do dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa.

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę w wieku 45 lat z okresem opłacania składek wynoszącym 20 lat, ze średnią składką regularną 5 000 PLN rocznie (składka początkowa wynosi 3 721 PLN rośnie o 3% w każdą rocznicę polisy). Suma ubezpieczenia, odpowiadająca miesięcznej wysokości dożywotniego świadczenia emerytalnego, dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa oraz przeniesionego świadczenia emerytalnego, dla tej umowy wynosi 368,47 PLN. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 20 lat, pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia.

Część składki jest przeznaczona na pokrycie ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci oraz całkowitego i trwałego inwalidztwa wskutek NW). Dla przykładowej umowy jest to kwota 199 PLN rocznie, co stanowi 5,3% składki początkowej 3 721 PLN i powoduje obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 0,6%.

W części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” zostały wskazane wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla przykładowej umowy ubezpieczenia wyłącznie dla zdarzeń ubezpieczeniowych powstałych w zalecanym okresie utrzymywania produktu (okres opłacania składek). Pełną informację o wysokościach wszystkich świadczeń z tytułu umowy, właściwych dla Twojego wieku i innych wskazanych przez Ciebie parametrów, możesz znaleźć w indywidualnej ilustracji umowy.

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 któregośkolwiek z poniższych:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego, która nastąpiła w okresie opłacania składek lub po okresie gwarantowanej wypłaty, lub
- z dniem upływu okresu gwarantowanej wypłaty, jeżeli było wypłacane przeniesione świadczenie emerytalne, lub
- z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie wypłaty dożywotniego świadczenia z tytułu inwalidztwa, 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, 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.

Klasyfikowaliśmy 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 obejmuje: dożywotnie świadczenie emerytalne, przeniesione świadczenie emerytalne, dożywotnie świadczenie z tytułu inwalidztwa, sumę wszystkich zapłaconych składek za umowę podstawową (w przypadku śmierci w okresie opłacania składek) oraz gwarantowaną część dodatkowego świadczenia na wypadek śmierci odpowiadającą 6-krotności miesięcznego dożywotniego świadczenia emerytalnego (w przypadku śmierci w okresie wypłaty). Gwarantowaną część świadczenia wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy, stanowi wartości wykupu. Dodatkowa część świadczenia, czyli udział w zysku oraz dodatkowe dożywotnie świadczenie, zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

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 nabywca 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 Średnio 5 000,00 zł rocznie (składka początkowa wynosi 3 721 PLN i rośnie o 3% w każdą rocznicę polisy). Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę wieku 45 lat.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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 (średnia)		
Składka ubezpieczeniowa		199 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	558 PLN	31 743 PLN	98 369 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-5,7%	-0,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	558 PLN	32 256 PLN	101 920 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-5,4%	0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	558 PLN	32 417 PLN	102 646 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-5,3%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	558 PLN	32 565 PLN	103 309 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-5,2%	0,3%
Kwota zainwestowana w czasie		3 721 PLN	42 662 PLN	99 999 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	3 721 PLN	43 336 PLN	104 276 PLN
Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	205 597 PLN	165 417 PLN	0 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie, w tym:		199 PLN	1 985 PLN	3 971 PLN
- składka z tytułu śmierci Ubezpieczonego		188 PLN	1 877 PLN	3 754 PLN
- składka z tytułu całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wskutek NW lub choroby		11 PLN	109 PLN	217 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 % przyrzeczności, 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?

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 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	3 327 PLN	21 670 PLN	53 844 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	89,4%	9,8%	4,2%

(*) 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 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% 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.	0,00%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,00%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty 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.	4,2%
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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki.	0,00%

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 zalecanego 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?

- a) na piśmie:
- w postaci papierowej - listownie na nasz adres ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa albo osobiście w punkcie obsługi klienta w naszej siedzibie;
 - w postaci elektronicznej - za pośrednictwem formularza dostępnego na www.nn.pl albo na adres e-mail: reklamacja@nn.pl albo przez e-doręczenia na adres wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-11388-11225-JBEJG-20;
- b) ustnie:
- telefonicznie pod numerem telefonu 801 20 30 40 lub 22 522 71 24 albo osobiście do protokołu w punkcie obsługi klienta w naszej siedzibie.
- „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 2026 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 13 sierpnia 2026 roku.