

„Inwestycje portfelowe”

Ogólne warunki indywidualnego
ubezpieczenia inwestycyjnego
„Inwestycje portfelowe”

OWU/ULS2/2A/2016



nationale
nederlanden

Spis treści

Indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne „Inwestycje portfelowe” w skrócie	3
Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe” nr OWU/ULS2/2A/2016	9
Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?	9
Art. 2 Kogo ubezpiecza Nationale-Nederlanden w ramach Umowy?	10
Art. 3 Kiedy nastąpiło zawarcie Umowy?	10
Art. 4 Jak długo trwa i gdzie działa ubezpieczenie?	11
Art. 5 Jak długo trwa Umowa?	11
Art. 6 Jaką kwotę wypłaci Nationale-Nederlanden w przypadku śmierci Ubezpieczonego?	11
Art. 7 Komu Nationale-Nederlanden wypłaci pieniądze po śmierci Ubezpieczonego?	11
Art. 8 Jakie są obowiązki Właściciela polisy?	12
Art. 9 Jaka jest wysokość Składki i Składki dodatkowej? Na co jest przeznaczona?	12
Art. 10 Jaka jest wysokość Składki lokacyjnej? Na co jest przeznaczona?	12
Art. 11 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa?	12
Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Składkę, Składkę dodatkową oraz Składkę lokacyjną na Jednostki uczestnictwa?	13
Art. 13 Jak przenieść środki między Funduszami?	13
Art. 14 Co to jest opłata za zarządzanie?	13
Art. 15 Co to jest opłata za usługi powiernicze?	14
Art. 16 Co to jest opłata za ryzyko ubezpieczeniowe?	14
Art. 17 Co to jest proporcjonalny pobór opłat?	14
Art. 18 Czy możliwa jest zmiana listy Funduszy oferowanych przez Nationale-Nederlanden?	14
Art. 19 Jak wypłacić pieniądze z rachunku w czasie trwania Umowy?	15
Art. 20 Jaką kwotę Nationale-Nederlanden wypłaci Właścicielowi polisy w przypadku rozwiązania Umowy?	15
Art. 21 Co należy zrobić, aby Nationale-Nederlanden wypłaciło pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego?	15
Art. 22 W jaki sposób przekazywać korespondencję i dokumenty do Nationale-Nederlanden?	16
Art. 23 Reklamacje	16
Art. 24 System monetarny	16
Art. 25 Rozstrzygnięcie sporów	17
Art. 26 Opodatkowanie kwot wypłacanych przez Nationale-Nederlanden	17
Art. 27 Wejście w życie Warunków	17
Tabela limitów i opłat	18

Indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne „Inwestycje portfelowe” w skrócie

Jakie są różnice pomiędzy dotychczasowymi Ogólnymi warunkami ubezpieczenia a niniejszym dokumentem?

Niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia przeznaczone są dla Klientów posiadających Umowy „Inwestycje portfelowe” nr OWU/ULS2/1/2014, OWU/ULS2/1/2015 lub OWU/ULS2/1/2016.

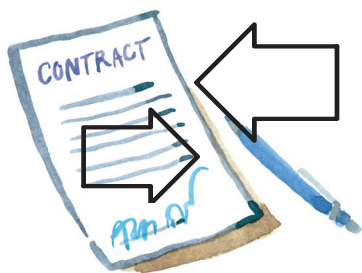
Nationale-Nederlanden udostępniła w ramach oferty ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych nowy Portfel Funduszy Zamkniętych oraz nowy Portfel Oszczędnościowy i jednocześnie przestaje udostępniać dotychczasowy Portfel Absolutnej Stopy Zwrotu.

Wycena Portfela Funduszy Zamkniętych dokonywana jest z częstotliwością miesięczną. Wycena pozostałych portfeli – jak dotychczas z częstotliwością dzienną. Z uwagi na dokonywanie wyceny Portfela Funduszy Zamkniętych z częstotliwością miesięczną oraz terminy zgłaszania do Nationale-Nederlanden wniosków dotyczących tego Funduszu i ich akceptacji przez Nationale-Nederlanden, inwestowanie w UFK Portfel Funduszy Zamkniętych wiąże się z wydłużonymi terminami realizacji zleceń na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym: do 1 miesiąca i 5. Dni roboczych – w przypadku wpłaty lub przeniesienia środków na ten UFK oraz do 2,5 miesiąca – w przypadku przeniesienia oraz wypłaty środków z tego UFK.

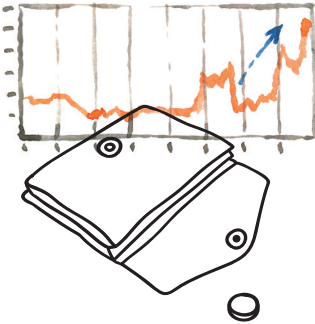
Zmianie ulega również okres Miesiąca polisowego na okres rozpoczynający się 4. Dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca.

W ramach Umowy Nationale-Nederlanden udostępniła, oprócz Rachunku objętego gwarancją wypłaty z tytułu śmierci (w wysokości 106% albo 101% wartości wpłat w zależności od wieku Ubezpieczonego), również rachunek inwestycyjny, nieobjęty powyższą gwarancją – Rachunek lokacyjny. Istnieje możliwość zainwestowania dodatkowych środków w dowolne UFK w każdym momencie trwania Umowy – maksymalnie 500 000 zł na każdym z rachunków.

Zmiana dotychczasowych Ogólnych warunków ubezpieczenia na niniejsze nie ma wpływu na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu Umowy.



Jakie są główne korzyści z ubezpieczenia?



- Wygoda – możliwość inwestowania w jeden z sześciu gotowych portfeli inwestycyjnych zarządzanych przez specjalistów (dalej: Funduszy).
- Optymalizacja kosztów – dzięki ubezpieczeniowej formie inwestycji odroczony zostaje w czasie podatek od zysków kapitałowych.
- Wysoka dostępność kapitału – możliwość wypłat części lub całości środków w każdej chwili.
- Elastyczność – dwa rachunki, w ramach których można jednocześnie inwestować. Możliwość zmiany Funduszy.
- Bezpieczeństwo – pewność, że w razie śmierci Ubezpieczonego, wskazanym przez niego Uposażonym Nationale-Nederlanden wypłaci świadczenie w wysokości większej z kwot:
 - 106% bądź 101% wpłaconej Składki oraz Składki dodatkowej (w zależności od wieku Ubezpieczonego na dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej)albo
 - wartość Rachunku.Świadczenie to zostanie powiększone o wartość Rachunku lokacyjnego.
- Przejrzystość – prosta i jednocześnie atrakcyjna konstrukcja ubezpieczenia – w czasie trwania ubezpieczenia pobierane są opłaty:
 - za zarządzanie poszczególnymi Funduszami,
 - za ryzyko w przypadku, gdy wartość Rachunku jest niższa od Sumy ubezpieczenia,
 - za usługi powiernicze.

Dla kogo jest ubezpieczenie „Inwestycje portfelowe”?

Dla każdej osoby, która jest zdecydowana zainwestować jednorazowo w gotowe portfele inwestycyjne dopasowane do indywidualnego profilu inwestycyjnego.

Jak długo trwa Umowa?

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony. Ze względu na inwestycyjny charakter ubezpieczenia zalecany jest długoterminowy, co najmniej kilkuletni, horyzont czasowy.

Jak działa ubezpieczenie „Inwestycje portfelowe”?

1. Inwestujesz określoną kwotę pieniędzy w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dzięki czemu możesz pomnożyć kapitał, który będziesz mógł wykorzystywać na dowolny cel w przyszłości.
2. W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dopłacać Składki dodatkowe i Składki lokacyjne a także zmieniać dla nich Alokację pomiędzy Fundusze.
3. W trakcie trwania ubezpieczenia możesz przenosić środki pomiędzy Funduszami.
4. W razie śmierci (niezależnie od przyczyny) Składka i Składki dodatkowe są objęte gwarancją 106% albo 101% wartości wpłat. Oznacza to, że w razie śmierci Ubezpieczonego wypłacona będzie kwota nie mniejsza niż suma wpłaconych składek pomniejszonych o ewentualne wypłaty części środków, jeśli takie by wystąpiły. Dodatkowo świadczenie to zostanie powiększone o wartość Rachunku lokacyjnego.

Jak są inwestowane pieniądze?

Inwestowanie polega na zakupie Jednostek uczestnictwa Funduszy dostępnych w ramach oferty.

Co to jest strategia inwestycyjna i jak można ją kształtować?

Strategia inwestycyjna to dobór Funduszy, w które będą inwestowane środki, w zależności od indywidualnego profilu inwestycyjnego: konserwatywnego, umiarkowanego czy też dynamicznego, Twoja strategia inwestycyjna może być dopasowana do Twoich potrzeb. Ważne, by nie podejmować nadmiernego ryzyka i w miarę zbliżania się do terminu, w którym planowane jest zakończenie inwestycji, stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne. Osoby posiadające duże doświadczenie inwestycyjne i chęć zarządzania inwestycją mają możliwość samodzielnego dynamicznego kształtowania doboru Funduszy.



Dostępne strategie:

- Portfel Oszczędnościowy - odpowiedni dla inwestorów, którzy nie akceptują wysokiego ryzyka inwestycyjnego oraz którzy oczekują zysków w krótkim horyzoncie inwestycyjnym (już po roku).
- Portfel Dłużny – odpowiedni dla inwestorów o umiarkowanej tolerancji ryzyka, którzy oczekują stopy zwrotu przewyższającej wartość inflacji oraz chcą mieć możliwość wykorzystania zainwestowanych aktywów w średnim okresie czasu.
- Portfel Konserwatywny – odpowiedni dla inwestorów, dla których średnie ryzyko jest ważniejsze niż uzyskiwanie wysokich zwrotów z portfela oraz chcących mieć możliwość wykorzystania zainwestowanych aktywów w średnim okresie czasu.
- Portfel Funduszy Zamkniętych - odpowiedni dla inwestora, który oczekuje wzrostu wartości inwestycji i jednocześnie jest w stanie zaakceptować pewną stratę jej wartości.
- Portfel Zrównoważony – odpowiedni dla inwestora, który poszukuje zrównoważonego wzrostu wartości portfela. Strategia ta wymaga większej tolerancji na możliwe spadki cen akcji, a w konsekwencji – spadki wartości portfela.
- Portfel Akcji – odpowiedni dla inwestora, który posiada doświadczenie w inwestowaniu na rynku kapitałowym i dąży do maksymalizacji wzrostu wartości portfela, z uwzględnieniem ryzyk z tym związanych poprzez pełne uczestniczenie w zmianach wartości akcji na rynku kapitałowym.

Nationale-Nederlanden nie rekomenduje wyboru funduszu Portfel Akcji oraz Portfel Funduszy Zamkniętych osobom w wieku 60 i więcej lat.

Przed wypełnieniem i podpisaniem wniosku o ubezpieczenie, należy zapoznać się z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia, Tabelą limitów i opłat oraz opisem oferowanych Funduszy i ich charakterystyką (polityką inwestycyjną, rodzajem i poziomem ryzyka) zamieszczoną w Opisie Funduszy.

Czy inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem?

Tak, inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem. Inwestując w fundusze wysokiego ryzyka, można zarobić więcej, ale jednocześnie ryzyko utraty kapitału jest wysokie, w przypadku funduszy niskiego ryzyka jest odwrotnie – potencjalny zysk może być niższy, ale i ryzyko straty jest mniejsze.

Zgodnie z zasadą dywersyfikacji inwestycji, wskazane jest aby w jeden produkt inwestycyjny lokować nie więcej niż 10% środków przeznaczonych na inwestycje. Pamiętaj, że inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z **ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanych środków**, a Nationale-Nederlanden nie gwarantuje osiągnięcia określonego zysku w przyszłości.

Czy można zmieniać strategię inwestycyjną w trakcie trwania Umowy?

Tak, w dowolnym momencie możesz zmienić sposób inwestowania środków, które już zgromadziłeś, czyli możesz przenieść posiadane środki np. z funduszy wysokiego ryzyka do funduszy średniego lub niskiego ryzyka. Będzie to dobry sposób, aby stopniowo zmienić Twoją strategię inwestycyjną.

Możesz także zdecydować o innym podziale Składek dodatkowych i Składek lokacyjnych pomiędzy Fundusze, przed dokonaniem ich wpłaty.

Jak wypłacić pieniądze z polisy?

Wpłata części środków z Rachunku lub Rachunku lokacyjnego jest możliwa od początku trwania Umowy.

Jeśli zakładasz, że będziesz potrzebował pieniędzy wcześniej (np. za rok, dwa albo trzy lata), to zadбай, aby były one zainwestowane w Fundusze o niskim poziomie ryzyka.

Co w przypadku, gdy inwestycję przerwie śmierć Ubezpieczonego?

W razie śmierci osoby ubezpieczonej, niezależnie od przyczyny, Nationale-Nederlanden wypłaci osobom uposażonym wyższą z kwot: w zależności od wieku Ubezpieczonego na dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej – 101% bądź 106% wszystkich wpłaconych na Rachunek składek pomniejszych o wcześniejsze wypłaty albo Wartość Rachunku. Dodatkowo świadczenie to zostanie powiększone o wartość Rachunku lokacyjnego.

Jakie opłaty pobierane są w ramach Umowy?

W każdej ofercie tego typu są pewne koszty. Propozycja Nationale-Nederlanden oferuje prostą i jednocześnie atrakcyjną konstrukcję opłat, które wiążą się z inwestowaniem, pokryciem kosztów obsługi Umowy oraz ochrony ubezpieczeniowej. Pobierane są następujące opłaty:

- za zarządzanie poszczególnymi Funduszami (fundusze, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie),
- za ryzyko ubezpieczeniowe,
- za usługi powiernicze.

Dodatkowa informacja o sposobie obliczenia opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe:

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe zależy od wieku ubezpieczonego oraz od wysokości różnicy między sumą ubezpieczenia i wartością rachunku. Dopóki wartość rachunku jest równa lub wyższa od sumy ubezpieczenia, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe nie będzie pobierana. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe będzie pobierana wtedy, gdy wartość rachunku będzie niższa niż suma ubezpieczenia. W takim przypadku odpowiednia ilość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Twoim rachunku będzie umorzona na potrzeby pobrania tej opłaty. Jeśli wartość środków zgromadzonych na Twoim rachunku będzie stale spadała, wtedy opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana miesięcznie będzie rosła, ponieważ różnica między sumą ubezpieczenia a wartością rachunku, będzie się powiększać z miesiąca na miesiąc. Z uwagi na to, że opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa znajdujących się na Twoim rachunku, ona również zmniejsza wartość Twojego rachunku. Ostatecznie może to spowodować, że wszystkie jednostki uczestnictwa zgromadzone na Twoim rachunku mogą być przeznaczone na pokrycie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i w konsekwencji doprowadzić do wygaśnięcia umowy ubezpieczenia wtedy, gdy wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe przekracza wartość środków zgromadzonych na rachunku.

Warunki oraz wartość opłat pobieranych przez Nationale-Nederlanden należy odczytać z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oraz dokumentu „Tabela limitów i opłat”.

Informacje praktyczne

Czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia „Inwestycje portfelowe”?

Na każdym etapie obowiązywania Umowy przysługuje Tobie prawo do jej rezygnacji.

Jaką korespondencję dostarcza Nationale-Nederlanden?

Pierwszym dokumentem otrzymanym w zw. z ubezpieczeniem jest polisa. Co roku Nationale-Nederlanden dostarcza dokument rocznicowy, zawierający najważniejsze informacje o ubezpieczeniu i bieżącym stanie inwestycji.

Jak korzystać z Ogólnych warunków ubezpieczenia?

W trakcie trwania Umowy Nationale-Nederlanden dostarcza również dokument potwierdzający istotne postanowienia Umowy.

Ogólne warunki ubezpieczenia zawierają istotne postanowienia dotyczące Umowy. Na ich podstawie będą np. dokonywane wypłaty. Dokument ten został tak przygotowany, by łatwo można było odszukać interesujący fragment, np. kogo ubezpiecza Nationale-Nederlanden, jak długo trwa Umowa, komu i jakie kwoty Nationale-Nederlanden wypłaci, jakie opłaty pobierane są z tytułu Umowy.

Niektóre słowa i zwroty piszemy z wielkiej litery. Ich wyjaśnienie znajduje się w słowniczku z definicjami w Art. 1 Ogólnych warunków ubezpieczenia.

Jakie dokumenty są potrzebne, żeby dostać Świadczenie z ubezpieczenia?

Wszystkie potrzebne informacje zostały zebrane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia w rozdziale: „Co należy zrobić aby Nationale-Nederlanden wypłaciło pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego?”

Dlaczego Nationale-Nederlanden prosi o numer telefonu komórkowego i adres e-mail?

Prosimy o podanie i aktualizowanie tych danych w czasie trwania Umowy. To ważne, bo dzięki temu możemy szybko skontaktować się z Właścicielem polisy i przekazać ważne informacje dotyczące Umowy, gdy zajdzie taka potrzeba, np. gdy będą wątpliwości, jak rozumieć dyspozycję Właściciela polisy.

Jakie zasady postępowania obowiązują w przypadku składania reklamacji?

Jako Nationale-Nederlanden dochowujemy wszelkich starań, aby osoby, które nam zaufały, były należycie oraz rzetelnie obsługiwane i czuły się bezpiecznie. W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszych usług, Klienci mogą zwrócić się do nas w dowolnej formie: telefonicznie, listownie, drogą elektroniczną, poprzez serwis internetowy, za pośrednictwem przedstawiciela, czy pracownika naszej placówki.

Kto i w jakim terminie może złożyć reklamację?

Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z tytułu umowy ubezpieczenia może złożyć skargę na działanie Nationale-Nederlanden. Odpowiedzi na skargę udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest o tym informowany. Skarga w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Reklamacje Klientów są wnikliwie rozpatrywane. Wszelkie opinie naszych Klientów są dla nas bardzo cenne, ponieważ wpływają na jakość naszych usług i standardów obsługi.

Jak można się skontaktować z Nationale-Nederlanden?

W razie dodatkowych pytań, zawsze możesz do nas zadzwonić lub napisać:

Centrum Obsługi Telefonicznej: 801 20 30 40; 22 522 71 24
dostępne od pon.-pt. w godz. 9.00-20.00

e-mail: info@nn.pl

Informacje dotyczące:

Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe” nr OWU/ULS2/2A/2016 (OWU)
Tabeli limitów i opłat nr TLiO/ULS2/1A/2017 (TLiO)
Opisu funduszy nr OF/ULS2/1/2017 (OF)

Informacje zawarte w OWU i TLiO	Nr Artykułu OWU/ TLiO/OF
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu Ubezpieczenia.	Art. 1, Art. 2, Art. 4, Art. 5, Art. 7 i Art. 21 OWU
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	Art. 6 i Art. 7 OWU
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	Art. 11, Art. 14, Art. 15 i Art. 16 OWU, pkt. 1, 2 i 3 TLiO oraz Paragraf 37 OF
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	Art. 20 OWU

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe” nr OWU/ULS2/2A/2016

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe” przeznaczone dla Klientów ING Banku Śląskiego posiadających umowy ubezpieczenia „Inwestycje portfelowe”, zmieniające dotychczas obowiązujące do tych umów Ogólne warunki ubezpieczenia nr OWU/ULS2/1/2014, OWU/ULS2/1/2015 lub OWU/ULS2/1/2016 (zwane dalej „Dotychczasowymi warunkami”) na niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia, zwane dalej Warunkami.

Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

1. **„Nationale-Nederlanden”** – Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12.
2. **„Umowa”** – umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, oznaczona kodem ULS2.
3. **„Dokument ubezpieczenia”** – polisa potwierdzająca zawarcie Umowy, a także dokument wystawiony przez Nationale-Nederlanden w czasie jej trwania potwierdzający istotne postanowienia Umowy.
4. **„Właściciel polisy”** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę z Nationale-Nederlanden i zobowiązała się do opłacenia Składki.
5. **„Ubezpieczony”** – osoba, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy.
6. **„Uposażony”** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego, której zostaną wypłacone pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
7. **„Miesiąc polisowy”** – okres rozpoczynający się 4. Dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca.
8. **„Wiek Ubezpieczonego”** – liczba pełnych lat życia, jakie Ubezpieczony ukończył w Dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, powiększona o liczbę pełnych lat polisowych (każdy rok polisowy jest równy 12. Miesiącom polisowym), jakie upłynęły od tego dnia.
9. **„Składka”** – kwota wpłacona jednorazowo po złożeniu wniosku o ubezpieczenie przez Właściciela polisy, na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden.
10. **„Składka dodatkowa”** – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy ubezpieczenia, na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden przeznaczona na dodatkowe inwestowanie w ramach Rachunku.
11. **„Składka lokacyjna”** – dodatkowa kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia Składki, na odrębny rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, przeznaczona na dodatkowe inwestowanie w ramach Rachunku lokacyjnego.
12. **„Fundusz”** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jako wydzielona część aktywów Nationale-Nederlanden, podzielona na udziały o równej wartości i inwestowana w sposób określony w Warunkach i Opisie Funduszy. Fundusze różnią się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
13. **„Opis Funduszy”** – zbiór opisów Funduszy przyjętych uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, które wchodziły w skład Umowy i określają cele oraz zasady funkcjonowania poszczególnych Funduszy dostępnych w ramach Umowy.

14. **„Jednostka uczestnictwa”** – proporcjonalny udział w wartości netto aktywów Funduszu; inwestowanie w Fundusz oznacza nabycie Jednostek uczestnictwa tego Funduszu. Wszystkie Jednostki uczestnictwa danego Funduszu są tej samej wartości.
15. **„Cena jednostki uczestnictwa”** – cena, po której Nationale-Nederlanden nabywa i umarza Jednostki uczestnictwa.
16. **„Rachunek”** – rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa nabyte za Składkę oraz Składkę dodatkową.
17. **„Rachunek lokacyjny”** – odrębny rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa nabyte za Składki lokacyjne.
18. **„Świadczenie”** – pieniądze wypłacane w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
19. **„Wartość Rachunku”, „Wartość Rachunku lokacyjnego”** – wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku/Rachunku lokacyjnym, obliczona jako iloczyn liczby jednostek i Ceny jednostki zgodnie z postanowieniami Warunków.
20. **„Suma ubezpieczenia”** – pieniądze wypłacane przez Nationale-Nederlanden w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Wartość Sumy ubezpieczenia wynosi:
 - a) 106% – w przypadku Ubezpieczonych, którzy na Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie osiągnęli Wiek 70 lat,
 - b) 101% – w przypadku Ubezpieczonych, którzy na Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej osiągnęli Wiek 70 lat i nie osiągnęli Wiek 80 lat,
 wpłaconej i dla której nastąpił Dzień rejestracji wpłaty Składki oraz Składki dodatkowej. Suma ubezpieczenia jest pomniejszana o ewentualne wypłaty części środków z Rachunku, dla których nastąpiło umorzenie Jednostek uczestnictwa.
21. **„Alokacja w Fundusze”** – nabycie Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Ubezpieczonego procentowym podziałem Składki, Składki dodatkowej lub Składki lokacyjnej pomiędzy Fundusze.
22. **„Dzień roboczy”** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej.
23. **„Dzień Wyceny”** – dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej: „GPW”). W przypadku Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” – 5. Dzień roboczy miesiąca o ile w poprzednim Dniu roboczym tego miesiąca przypadła zwyczajna sesja GPW, a w przeciwnym razie – następny Dzień roboczy miesiąca po 4. Dniu roboczym tego miesiąca, w którym przypadła zwyczajna sesja GPW.
24. **„Dzień rejestracji wpłaty”** – nie później niż 4. Dzień roboczy od wpływu środków z tytułu Składki, Składki dodatkowej lub Składki lokacyjnej na rachunek bankowy Nationale-Nederlanden.
25. **„Dzień akceptacji wniosku”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia dostarczenia wniosku do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela, z zastrzeżeniem, że termin akceptacji wniosku ulegnie wydłużeniu o czas niezbędny do rozliczenia poprzedniej dyspozycji Właściciela polisy dotyczącej tego samego rachunku i z którą związana jest konieczność dokonania wyceny Jednostek uczestnictwa. Termin ten ma zastosowanie do akceptacji wniosków zgodnych z Umową i jednoznacznie sformułowanych, z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny Jednostek uczestnictwa. Definicja ta nie ma zastosowania do wniosków o wypłatę Świadczenia.
26. **„Wartość wykupu”** – określony w Warunkach procent Wartości Rachunku, który Nationale-Nederlanden wypłaca Właścicielowi polisy albo jego spadkobiercom w przypadkach określonych w Warunkach.
27. **„Tabela limitów i opłat”** – dokument zawierający stawki opłat stosowanych w Umowie. Dokument ten stanowi integralną część Umowy i jest przekazywany Właścicielowi polisy wraz z Warunkami.
28. **„Przedstawiciel”** – osoba wykonująca czynności agencyjne w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Nationale-Nederlanden na zlecenie Agenta Ubezpieczeniowego Nationale-Nederlanden lub sam Agent Ubezpieczeniowy Nationale-Nederlanden.
29. **„Lekarz”** – osoba posiadająca wymagane przez prawo kwalifikacje do wykonywania zawodu lekarza, które są potwierdzone odpowiednimi dokumentami.
30. **„Reklamacja”** – wystąpienie skierowane do Nationale-Nederlanden przez Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy, w którym zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Nationale-Nederlanden.
31. **„Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej”** – dzień wskazany w polisie potwierdzającej zawarcie Umowy.

Art. 2 Kogo ubezpiecza Nationale-Nederlanden w ramach Umowy?

1. Nationale-Nederlanden ubezpiecza życie Ubezpieczonego.
2. Ochroną ubezpieczeniową została objęta osoba, która na Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 80. roku życia.
3. Nationale-Nederlanden wypłaca Świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego w czasie trwania Umowy.

Art. 3 Kiedy nastąpiło zawarcie Umowy?

Zawarcie Umowy nastąpiło na podstawie zaakceptowanego przez Nationale-Nederlanden wniosku Właściciela polisy i po zarejestrowaniu wpłaty Składki przez Nationale-Nederlanden, co Nationale-Nederlanden potwierdziło polisą.

Art. 4 Jak długo trwa i gdzie działa ubezpieczenie?

1. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umowy rozpoczęła się w Dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
2. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się z dniem rozwiązania bądź wygaśnięcia Umowy.
3. Nationale-Nederlanden udziela ochrony ubezpieczeniowej 24 godziny na dobę na całym świecie.

Art. 5 Jak długo trwa Umowa?

1. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
2. Właściciel polisy może wypowiedzieć Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu z Dniem akceptacji wniosku.
3. Umowa wygasa z dniem śmierci Ubezpieczonego.
4. Umowa wygasa także z dniem, w którym Wartość Rachunku jest niższa od wartości należnej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe. W takiej sytuacji o wygaśnięciu Umowy Nationale-Nederlanden pisemnie powiadamia Właściciela polisy.

Art. 6 Jaką kwotę wypłaci Nationale-Nederlanden w przypadku śmierci Ubezpieczonego?

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Nationale-Nederlanden wypłaci Świadczenie w postaci wyższej z kwot:
 - a) Sumę ubezpieczenia obliczoną na dzień śmierci Ubezpieczonego albo
 - b) Wartość Rachunku obliczoną zgodnie z ustępem 4 poniżej.
2. Świadczenie zostanie powiększone o Wartość Rachunku lokacyjnego. Wartość ta zostanie obliczona zgodnie z ustępem 4 poniżej.
3. Przy obliczeniu Świadczenia, zostaną uwzględnione dyspozycje Właściciela polisy, dla których Dzień akceptacji wniosku przypadał przed dniem zgłoszenia śmierci Ubezpieczonego do Nationale-Nederlanden, z zastrzeżeniem art. 20 ust. 6. Do realizacji tych dyspozycji Nationale-Nederlanden zastosuje Cenę jednostki uczestnictwa według zasady opisanej w ustępie 4 poniżej.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego obliczana jest według liczby Jednostek uczestnictwa z dnia śmierci Ubezpieczonego i ostatejnie opublikowanej Ceny jednostki uczestnictwa przed Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci.
5. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 5 Dni roboczych od dnia rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
6. Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci jest nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi.
7. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie:

- a) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,
- b) działań wojennych, stanu wojennego,
- c) czynnego i dobrowolnego udziału w aktach przemocy, rozruchach, zamieszkach, aktach terroryzmu,
- d) zdarzenia bezpośrednio związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość,

Nationale-Nederlanden wypłaci Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego spadkobiercom Ubezpieczonego. Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego w takiej sytuacji zostanie obliczona według liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym z dnia śmierci Ubezpieczonego i Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu Wyceny od dnia rejestracji przez Nationale-Nederlanden zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem zdań następujących. Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego w części dotyczącej Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” zostanie obliczona według Ceny jednostek uczestnictwa obowiązującej w następnym Dniu Wyceny po dniu rejestracji przez Nationale-Nederlanden zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego, o ile ten dzień nastąpił do 14. dnia miesiąca. W przeciwnym razie, zastosowanie będzie miała Cena jednostek uczestnictwa z kolejnego Dnia Wyceny.

Art. 7 Komu Nationale-Nederlanden wypłaci pieniądze po śmierci Ubezpieczonego?

1. Ubezpieczony wskazuje Uposażonych oraz decyduje, jaką część Świadczenia z tytułu śmierci otrzyma każdy z nich.
2. Ubezpieczony ma prawo w dowolnym czasie odwołać dotychczasowe wskazanie lub wskazać innego Uposażonego. Osoba ta staje się Uposażonym z dniem otrzymania przez Nationale-Nederlanden oświadczenia Ubezpieczonego.
3. Uposażony nabywa prawo do Świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
4. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazany przez niego Uposażony nie żyje, nie istnieje lub utracił prawo do Świadczenia, należną jemu część otrzymują pozostali Uposażeni zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego.
5. Jeżeli Ubezpieczony nie wyznaczył Uposażonych lub jeśli do czasu śmierci Ubezpieczonego wszyscy wyznaczeni Uposażeni zmarli, nie istnieją lub utracili prawo do Świadczenia, pieniądze zostaną wypłacone członkom jego rodziny w następującej kolejności:
 - a) małżonek,
 - b) dzieci,

- c) wnuki,
- d) rodzice,
- e) rodzeństwo,
- f) dzieci rodzeństwa.

Otrzymanie pieniędzy przez osoby należące do wyższej grupy wyklucza ich otrzymanie przez osoby należące do grupy niższej (grupa najwyższa: „a”). W tym przypadku wszystkie zapisy dotyczące Uposażonych stosuje się odpowiednio do członków rodziny. Osoby z tej samej grupy otrzymują równe kwoty. W przypadku braku tych osób pieniądze zostaną wypłacone spadkobiercom Ubezpieczonego, z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa.

- 6. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy z nich otrzyma określoną przez Ubezpieczonego część Świadczenia. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał, jaki procent Świadczenia ma otrzymać każdy Uposażony, Uposażeni otrzymają równe części. Jeśli podział między Uposażonych nie sumuje się do 100%, Nationale-Nederlanden wypłaci pieniądze proporcjonalnie do podziału określonego przez Ubezpieczonego.
- 7. Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku należną jej część otrzymują pozostałe osoby uprawnione zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego.

Art. 8 Jakie są obowiązki Właściciela polisy?

Właściciel polisy jest zobowiązany do informowania Nationale-Nederlanden o każdej zmianie swoich danych teled adresowych.

Art. 9 Jaka jest wysokość Składki i Składki dodatkowej? Na co jest przeznaczona?

- 1. W dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia, Właściciel polisy może wpłacać na Rachunek Składki dodatkowej w dowolnej wysokości, z zastrzeżeniem ustępu 2.
- 2. Maksymalna wysokość wpłat na Rachunek z tytułu łącznie Składki i Składek dodatkowych wskazana jest w Tabeli limitów i opłat. Na potrzeby ustalenia, czy w danej Umowie przekroczono maksymalną wysokość wpłat na Rachunek, brane są pod uwagę wypłaty części środków z Rachunku.
- 3. Składka oraz Składka dodatkowa przeznaczona są na nabycie Jednostek uczestnictwa na Rachunku.
- 4. W przypadku gdy Właściciel polisy opłaci Składkę lub Składkę dodatkową tak, że łącznie wpłaty na Rachunek przewyższą kwotę wskazaną w ustępie 2, nadwyżka ponad ten limit zostanie w całości przeznaczona na nabycie Jednostek uczestnictwa na Rachunku lokacyjnym, o ile na Rachunku lokacyjnym nie została przekroczona maksymalna wysokość wpłat z tytułu Składek lokacyjnych.

Art. 10 Jaka jest wysokość Składki lokacyjnej? Na co jest przeznaczona?

- 1. Maksymalna wysokość sumy Składek lokacyjnych wskazana jest w Tabeli limitów i opłat. Na potrzeby ustalenia czy w danej Umowie przekroczono maksymalną wysokość sumy Składek lokacyjnych, brane są pod uwagę wypłaty części środków z Rachunku lokacyjnego.
- 2. Składka lokacyjna przeznaczona jest w całości na nabycie Jednostek uczestnictwa na Rachunku lokacyjnym.
- 3. Właściciel polisy może wpłacać Składki lokacyjne w dowolnej wysokości, z zastrzeżeniem ustępu 1 powyżej.

Art. 11 Jak dokonywana jest wycena wartości Funduszu i Jednostki uczestnictwa?

- 1. Wartość Funduszu w danym Dniu wyceny jest równa wartości aktywów Funduszu pomniejszonych o wartość jego zobowiązań i należne opłaty w tym dniu (wartość netto aktywów Funduszu).
- 2. Wycena wartości netto aktywów Funduszu jest dokonywana w każdym Dniu Wyceny zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości na podstawie rzeczywistych cen rynkowych aktywów Funduszu, według stanu na koniec poprzedniego Dnia roboczego. Jeżeli dokonanie wyceny Funduszu w powyższy sposób nie jest możliwe, wycena Funduszu jest dokonywana na podstawie ostatnich znanych cen rynkowych aktywów Funduszu i znanych wartości księgowych jego aktywów, z zastrzeżeniem ustępu 3.
- 3. W odniesieniu do Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” wycena wartości netto aktywów tego Funduszu może zostać opóźniona lub może nie zostać dokonana, jeżeli z przyczyn niezależnych od Nationale-Nederlanden nie można dokonać wyceny aktywów tego Funduszu. W takim przypadku, przez okres, w jakim nie jest możliwe ustalenie wartości netto aktywów tego Funduszu, nie są nabywane ani umarzane Jednostki uczestnictwa tego Funduszu, a co za tym idzie, nie jest dokonywana Alokacja w ten Fundusz, przeniesienie środków na ten Fundusz lub z niego, pobranie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe z tego Funduszu, a także wypłata części środków z Rachunku lub Rachunku lokacyjnego oraz Wypłata wartości wykupu, o ile dyspozycje te obejmują Fundusz „Portfel Funduszy Zamkniętych”. Powyższe dyspozycje oraz pobranie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe zostaną zrealizowane na zasadach opisanych w treści Warunków niezwłocznie po ustaniu powyższych przeszkód.
- 4. Cena jednostki uczestnictwa obowiązująca w danym Dniu wyceny jest ustalana poprzez podzielenie wartości netto aktywów Funduszu przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa danego Funduszu. Wynik tego dzielenia jest zaokrąglany z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.

Art. 12 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Składkę, Składkę dodatkową oraz Składkę lokacyjną na Jednostki uczestnictwa?

1. Właściciel polisy ma możliwość wyboru Funduszy różniących się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
2. Właściciel polisy wskazał podział Składki i Składki dodatkowej pomiędzy Fundusze we wniosku o zawarcie Umowy. Właściciel polisy może wskazać oddzielny podział Składki lokacyjnej. Właściciel polisy może dokonać zmiany podziału Składki dodatkowej i Składki lokacyjnej.
3. Właściciel polisy może dokonać Alokacji minimum 5% Składki, Składki dodatkowej i Składki lokacyjnej w jeden Fundusz.
4. Podział Składki, Składki dodatkowej i Składki lokacyjnej jest wskazany przez Właściciela polisy w wartościach stanowiących wielokrotność 1%.
5. Po Dniu rejestracji wpłaty Składki, Składki dodatkowej lub Składki lokacyjnej Nationale-Nederlanden dokonuje Alokacji w Fundusze.
6. W przypadku gdy Alokacja w Fundusze Składki, Składki dodatkowej bądź Składki lokacyjnej obejmuje Fundusze inne niż Fundusz „Portfel Funduszy Zamkniętych”, liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym wynika z podzielenia odpowiednio Składki, Składki dodatkowej bądź Składki lokacyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa obowiązującą nie później niż w 3. Dniu Wyceny.
7. W przypadku gdy Alokacja w Fundusze Składki dodatkowej bądź Składki lokacyjnej obejmuje tylko Fundusz „Portfel Funduszy Zamkniętych”, liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym wynika z podzielenia odpowiednio Składki, Składki dodatkowej bądź Składki lokacyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa obowiązującą w pierwszym Dniu wyceny następującym po zakończeniu miesiąca, w którym nastąpił Dzień rejestracji wpłaty Składki, Składki dodatkowej lub Składki lokacyjnej.
8. W przypadku gdy Alokacja w Fundusze Składki dodatkowej bądź Składki lokacyjnej obejmuje jednocześnie Fundusz „Portfel Funduszy Zamkniętych” oraz pozostałe Fundusze, liczba jednostek uczestnictwa pozostałych Funduszy zostanie ustalona według zasad opisanych w ust. 6 natomiast liczba jednostek uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” zostanie ustalona według zasad opisanych w ust. 7.
9. Nabycie Jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w 3. Dniu roboczym następującym po Dniu wyceny wskazanym w ustępie 6 i 7.
10. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym jest ustalana z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.
11. Właściciel polisy może złożyć wniosek o zmianę Alokacji Składki dodatkowej bądź Składki

lokacyjnej w dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia.

Art. 13 Jak przenieść środki między Funduszami?

1. Właściciel polisy może złożyć wniosek o umorzenie Jednostek uczestnictwa jednego Funduszu i Alokację uzyskaną w ten sposób kwoty w inny Fundusz (przeniesienie środków między Funduszami), co oznacza:
 - a) umorzenie określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego Funduszu
 - i
 - b) nabycie określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego Funduszu, w dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia.
2. Umorzenie i nabycie Jednostek uczestnictwa następują nie później niż w 7. Dniu Wyceny po Dniu akceptacji wniosku o przeniesienie przez Nationale-Nederlanden, według Cen jednostek uczestnictwa z następnego Dnia Wyceny po Dniu akceptacji wniosku, z zastrzeżeniem ustępu 3 i 4.
3. Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” następuje nie później niż w 7. Dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, w którym przypadał Dzień wyceny dla umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu, z którego następuje przeniesienie środków. Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” następuje według Ceny jednostek uczestnictwa z najbliższego Dnia wyceny Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych”, który przypada po miesiącu, w którym przypadał Dzień wyceny dla umorzenia Jednostek uczestnictwa Funduszu, z którego następuje przeniesienie środków.
4. O ile Dzień akceptacji wniosku o przeniesienie środków nastąpił do 14. dnia miesiąca, umorzenie Jednostek uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” następuje nie później niż w 7. Dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, w którym przypadał Dzień akceptacji wniosku, według Ceny jednostek uczestnictwa z najbliższego Dnia wyceny Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych”, który przypada po Dniu akceptacji wniosku. W przeciwnym przypadku, zastosowanie będzie miało Cena jednostek uczestnictwa z kolejnego Dnia Wyceny Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych”. Nabycie Jednostek uczestnictwa innego Funduszu następuje według Ceny jednostek uczestnictwa z tego samego dnia.

Art. 14 Co to jest opłata za zarządzanie?

1. Opłata za zarządzanie dotyczy Funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat i jest przeznaczana na pokrycie kosztów zarządzania tymi Funduszami oraz prowadzenie działalności ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden.
2. Wysokość opłaty za zarządzanie, ustalonej odrębnie dla każdego Funduszu, jest wskazana w Tabeli limitów i opłat oraz:

- a) stanowi określony w skali roku procent od wartości aktywów Funduszu,
- b) jest naliczana przez cały czas trwania Umowy, w każdym Dniu Wyceny wartości aktywów danego Funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na moment, w którym nalicza się tę opłatę,
- c) pomniejsza wartość aktywów Funduszu w każdym Dniu Wyceny.

w ustępie 4 poniżej, w pierwszym dniu Miesiąca polisowego

- i
- b) współczynnika przyjętego przez Nationale-Nederlanden, uwzględniającego prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego w pierwszym dniu danego Miesiąca polisowego, wskazanego w Tabeli limitów i opłat w zależności od Wiek Ubezpieczonego w momencie naliczania opłaty.

Art. 15 Co to jest opłata za usługi powiernicze?

1. Opłata za usługi powiernicze dotyczy Funduszy wskazanych w Opisie Funduszy i jest przeznaczana na pokrycie kosztów związanych z:
 - a) świadczeniem usług powierniczych przez Depozytariusza (w tym za rejestrowanie instrumentów finansowych na rachunku depozytowym w zależności od typu instrumentu oraz za operacje rozliczeniowe, za które pobierane są opłaty w zależności od typu instrumentu finansowego oraz rodzaju przeprowadzanej transakcji),
 - b) prowadzeniem i obsługą rachunków bankowych, na których zdeponowane są środki Funduszu,
 - c) innymi wydatkami poniesionymi w trakcie i w związku ze świadczeniem usług powierniczych na rzecz Funduszu.
2. Wysokość opłaty za usługi powiernicze dla każdego Funduszu jest wskazana w Tabeli limitów i opłat oraz:
 - a) stanowi procent od wartości aktywów Funduszu,
 - b) jest naliczana przez cały czas trwania Umowy, w każdym Dniu Wyceny Funduszu, z uwzględnieniem rozliczenia z Depozytariuszem dokonywanego z dołu za każdy miesiąc kalendarzowy,
 - c) pomniejsza wartość aktywów Funduszu w każdym Dniu Wyceny.

Art. 16 Co to jest opłata za ryzyko ubezpieczeniowe?

1. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest przeznaczana na pokrycie kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu śmierci Ubezpieczonego. Opłata ta jest pobierana z Rachunku, pierwszego dnia każdego Miesiąca polisowego za dany Miesiąc polisowy, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa wynikającej z podzielenia części opłaty przypadającej na dany Fundusz przez ostatnią dostępną cenę Jednostek Uczestnictwa tego Funduszu. Do określenia części opłaty przypadającej na dany Fundusz ma zastosowanie zasada proporcjonalnego poboru opłat opisana w art. 17.
2. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe jest obliczana jako iloczyn:
 - a) różnicy pomiędzy Sumą ubezpieczenia a Wartością Rachunku, która jest wskazana

3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe nie jest pobierana, gdy Wartość Rachunku jest równa Sumie ubezpieczenia albo jest od niej wyższa. Wartość Rachunku jest obliczana zgodnie z ustępem 4 poniżej.
4. Wartość Rachunku obliczana jest jako suma:
 - a) iloczynu liczby Jednostek uczestnictwa z pierwszego dnia Miesiąca polisowego i ostatniej opublikowanej Ceny jednostki uczestnictwa oraz
 - b) Składowki lub Składowki dodatkowej dla której nastąpił Dzień rejestracji wpłaty, ale za którą nie zostały jeszcze nabyte Jednostki uczestnictwa.

Do Składowki i Składowki dodatkowej, o których mowa powyżej zastosowanie mają zasady opisane w Art. 9 ustęp 2.

Art. 17 Co to jest proporcjonalny pobór opłat?

Jeżeli na Rachunku zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa różnych Funduszy, to wartość Jednostek uczestnictwa umarżanych na pokrycie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, jest obliczana proporcjonalnie do wartości Jednostek uczestnictwa każdego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli w dniu obliczenia opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe Towarzystwo było w trakcie realizacji dyspozycji Ubezpieczającego, wartość Jednostek uczestnictwa każdego Funduszu będzie uwzględniała wyżej wskazane transakcje dla celów pobrania tej opłaty przeliczone według ostatniego Dnia Wyceny. Różnica pomiędzy naliczoną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe należną Nationale-Nederlanden a sumą opłat obliczonych dla poszczególnych Funduszy, o których mowa w zdaniu poprzednim, koryguje najwyższą z nich.

Art. 18 Czy możliwa jest zmiana listy Funduszy oferowanych przez Nationale-Nederlanden?

1. Opis Funduszy jest dostarczany Właścicielowi polisy przed zawarciem Umowy.
2. Nationale-Nederlanden może zmieniać listę oferowanych Funduszy, jak również zmienić politykę inwestycyjną dotyczącą Funduszy.
3. W razie połączenia, likwidacji, wprowadzenia nowego Funduszu lub zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu Nationale-Nederlanden każdorazowo doręcza Właścicielowi polisy, w szczególności za pośrednictwem indywidualnego konta

udostępnionego w aplikacji n-serwis lub pisemnie – jeżeli takie konto nie zostało udostępnione, zaktualizowany Opis Funduszy oraz Tabelę limitów i opłat, uwzględniające powyższą zmianę.

4. Jeżeli na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa Funduszu lub została wybrana Alokacja w Fundusz który podlega połączeniu, likwidacji lub zmienia się jego polityka inwestycyjna, Nationale-Nederlanden dodatkowo przekazuje Właścicielowi polisy informację o planowanych zmianach.
5. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji Właściciel polisy powinien złożyć wniosek o przeniesienie środków z Funduszu likwidowanego lub podlegającego połączeniu. Jeżeli w tym terminie Nationale-Nederlanden nie otrzyma powyższego wniosku o przeniesienie, to dokona przeniesienia środków do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego, który pozostaje na liście oferowanych Funduszy.
6. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji Właściciel polisy powinien złożyć także nową dyspozycję Alokacji w Fundusz, jeżeli ostatnią dyspozycja obejmuje Fundusz podlegający połączeniu lub likwidacji. Jeżeli w tym terminie Nationale-Nederlanden nie otrzyma nowej dyspozycji Właściciela polisy, to przekaze odpowiednią część każdej Składki dodatkowej lub Składki lokacyjnej do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego, który pozostaje na liście oferowanych Funduszy.
7. Wnioski o przeniesienie środków, jak również dyspozycje zmiany Alokacji w Fundusz obejmujące Fundusze likwidowane lub podlegające połączeniu, złożone po doręczeniu Właścicielowi polisy zaktualizowanego Opisu Funduszu nie zostaną zrealizowane.

Art. 19 Jak wypłacić pieniądze z rachunku w czasie trwania Umowy?

1. Właściciel polisy może złożyć do Nationale-Nederlanden wniosek o wypłatę części środków z Rachunku bądź Rachunku lokacyjnego.
2. We wniosku Właściciel polisy wskazuje Fundusze, których Jednostki uczestnictwa mają być umorzone. Jeżeli Właściciel polisy nie wskaże Funduszy, Nationale-Nederlanden umorzy Jednostki uczestnictwa z każdego Funduszu, proporcjonalnie do udziału wartości Jednostek uczestnictwa Funduszu proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym.
3. Wypłata następuje poprzez umorzenie części Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu Wyceny po Dniu akceptacji wniosku, z zastrzeżeniem zdań następujących. Wartość Rachunku i Wartość Rachunku lokacyjnego w części dotyczącej Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” zostanie obliczona według Ceny jednostek uczestnictwa obowiązującej

w najbliższym Dniu Wyceny po Dniu akceptacji wniosku, o ile Dzień akceptacji tego wniosku nastąpił do 14. dnia miesiąca. W przeciwnym razie, zastosowanie będzie miała Cena jednostek uczestnictwa z kolejnego Dnia Wyceny.

4. Wypłata zostanie dokonana na rachunek bankowy wskazany przez Właściciela polisy nie później niż:
– w 20. dniu od otrzymania wniosku przez Nationale-Nederlanden albo – w 20. dniu następującym po Dniu wyceny Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” stosowanym do umorzenia Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustępem 3, o ile wypłata z danego rachunku obejmuje Jednostki uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych”.

Art. 20 Jaką kwotę Nationale-Nederlanden wypłaci Właścicielowi polisy w przypadku rozwiązania Umowy?

1. W przypadku rozwiązania Umowy Nationale-Nederlanden wypłaci Wartość wykupu powiększoną o Wartość rachunku lokacyjnego.
2. Wysokość Wartości wykupu równa jest 100% Wartości Rachunku.
3. Do obliczenia Wartości wykupu bądź Wartości Rachunku lokacyjnego używa się:
 - a) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku bądź Rachunku lokacyjnym w dniu rozwiązania Umowy
 - i
 - b) Ceny jednostek uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu Wyceny od dnia rozwiązania Umowy z zastrzeżeniem zdań następujących. Wartość wykupu i Wartość Rachunku lokacyjnego w części dotyczącej Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” zostanie obliczona według, Ceny jednostek uczestnictwa obowiązującej w najbliższym Dniu Wyceny po dniu rozwiązania Umowy, o ile dzień rozwiązania Umowy nastąpił do 14. dnia miesiąca. W przeciwnym razie, zastosowanie będzie miała Cena jednostek uczestnictwa z kolejnego Dnia Wyceny.
4. Wypłata Wartości wykupu nastąpi nie później niż:
– w 20. dniu od rozwiązania Umowy albo
– w 20. dniu następującym po Dniu wyceny Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych” stosowanym do umorzenia Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustępem 3 punkt b) o ile wypłata z danego rachunku obejmuje Jednostki uczestnictwa Funduszu „Portfel Funduszy Zamkniętych”.
5. Wypłata zostanie dokonana na rachunek bankowy wskazany przez Właściciela polisy.
6. Prawo do Wartości wykupu nie przysługuje Właścicielowi polisy, jeżeli nastąpiła śmierć Ubezpieczonego w trakcie trwania Umowy.

Art. 21 Co należy zrobić, aby Nationale-Nederlanden wypłacić pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego?

1. O śmierci Ubezpieczonego należy zawiadomić Nationale-Nederlanden.

2. Nationale-Nederlanden wypłaci Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego na podstawie wniosku o wypłatę złożonego wraz z następującymi dokumentami:
 - a) urzędowym dokumentem potwierdzającym tożsamość uprawnionego do Świadczenia,
 - b) skróconym odpisem aktu zgonu oraz zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Ubezpieczonego wystawionym przez Lekarza lub stosowne władze,
 - c) innymi dokumentami, o które poprosi Nationale-Nederlanden, niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden.
3. Wypłata Świadczenia nastąpi nie później niż w terminie 20 dni po otrzymaniu przez Nationale-Nederlanden zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w powyższym terminie, pieniądze zostaną wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym z zachowaniem należytej staranności, wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Świadczenie bezsporne Nationale-Nederlanden wypłaci w terminie 20 dni od otrzymania zawiadomienia.
4. W przypadku odmowy lub częściowej odmowy wypłaty Świadczenia osoba uprawniona do Świadczenia może złożyć pisemne odwołanie do Zarządu Nationale-Nederlanden.
5. Wypłata zostanie dokonana na rachunek bankowy wskazany przez uprawnionego do Świadczenia.

Art. 22 W jaki sposób przekazywać korespondencję i dokumenty do Nationale-Nederlanden?

1. Korespondencja związana z Umową powinna być przekazana na adres siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie lub w inny sposób uzgodniony z Nationale-Nederlanden. W przypadku przekazywania korespondencji na adres siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie do wniosku o wypłatę, wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby składającej wniosek.
2. Wskazane jest, aby korespondencja kierowana do Nationale-Nederlanden zawierała informacje umożliwiające identyfikację Umowy, takie jak: imię i nazwisko, numer polisy lub PESEL. Korespondencja musi zostać podpisana przez osobę uprawnioną.
3. Nationale-Nederlanden przesyła korespondencję na ostatni adres podany przez adresata.
4. Dokumenty dotyczące wypłaty z tytułu śmierci Ubezpieczonego powinny być dostarczone Nationale-Nederlanden w oryginałach.
5. Jeżeli nie jest możliwe dostarczenie oryginałów dokumentów, należy dostarczyć ich kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez notariusza albo przez Przedstawiciela Nationale-Nederlanden.

6. Jeżeli dostarczenie dokumentów znajdujących się w sądach, prokuraturze, jednostkach organizacyjnych policji, szpitalach, innych organach bądź instytucjach jest niemożliwe, utrudnione lub osoba składająca wniosek o wypłatę nie zamierza ich przedstawić, osoba ta zobowiązana jest do podania nazwy i adresu organu lub instytucji, w której dokumenty te się znajdują.

Art. 23 Reklamacje

1. Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mogą złożyć Reklamację.
2. Reklamacja może zostać złożona:
 - a) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden, lub przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Nationale-Nederlanden (ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa);
 - b) ustnie – telefonicznie (pod numerem telefonu 801 20 30 40 lub 22 522 71 24) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden,
 - c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Nationale-Nederlanden (www.nn.pl).
3. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej poinformujemy osobę zgłaszającą Reklamację o przyczynie opóźnienia, wskażemy okoliczności potrzebne do rozpatrzenia Reklamacji i określmy przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni licząc od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w postaci papierowej lub w postaci innego trwałego nośnika informacji i przekazywana osobiście lub przesyłką pocztową wysłaną na aktualny adres korespondencyjny osoby zgłaszającej Reklamację.
6. Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej Reklamację i przesyłana jest na jej aktualny adres poczty elektronicznej.

Art. 24 System monetarny

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty zobowiązania finansowe wynikające z Umowy będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

Art. 25 Rozstrzygnięcie sporów

1. W przypadku wystąpienia sporu z Nationale-Nederlanden Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy może zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
2. Nationale-Nederlanden podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Umowa zawarta na podstawie Warunków podlega przepisom prawa polskiego.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy. Powód będący Właścicielem polisy, Ubezpieczonym, Uposażonym lub uprawnionym z Umowy, może wytoczyć powództwo przed sąd właściwy dla swojego miejsca zamieszkania bądź sąd właściwy dla siedziby Nationale-Nederlanden. Nationale-Nederlanden może wytoczyć powództwo jedynie przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego, czyli Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy.

Art. 26 Opodatkowanie kwot wypłacanych przez Nationale-Nederlanden

1. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń na życie reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy regulujące opodatkowanie tych kwot są wskazane w polisie.
2. Jeżeli postawienie kwot z tytułu ubezpieczenia na życie do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty podatków lub innych opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają Nationale-Nederlanden.

Art. 27 Wejście w życie Warunków

Warunki, zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 93/2016 z dnia 13 grudnia 2016 r., wchodzi w życie z dniem 14 grudnia 2016 r.



Anna Grzeleńska
Członek Zarządu



Jacek Koronkiewicz
Członek Zarządu

Tabela limitów i opłat

TLiO/ULS2/1A/2017

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 58/2017 z dnia 19 września 2017 r., wchodzi w życie z dniem 20 września 2017 r.

W Tabeli podane są maksymalne stawki opłat. Terminy użyte w Tabeli należy rozumieć zgodnie z zapisami Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego „Inwestycje portfelowe”.

Rodzaj opłaty

1. Roczna opłata za zarządzanie jako procent wartości aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (Art. 14 ust. 2 Warunków):

Lp.	Ubezpieczeniowy Funduszy Kapitałowy (UFK)	Opłata
1	UFK Portfel Oszczędnościowy	1,00%
2	UFK Portfel Dłużny	1,25%
3	UFK Portfel Konserwatywny	1,80%
4	UFK Portfel Funduszy Zamkniętych	3,20%
5	UFK Portfel Zrównoważony	2,50%
6	UFK Portfel Akcji	3,50%

Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie.

2. Roczna opłata za usługi powiernicze wynosi maksymalnie 0,2% wartości aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Art. 15 ust. 2 Warunków).
3. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (Art. 16 Warunków):

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku
1	0,0292	11	0,0117	21	0,0951
2	0,0201	12	0,0134	22	0,0943
3	0,0142	13	0,0167	23	0,0926
4	0,0126	14	0,0226	24	0,0909
5	0,0117	15	0,0317	25	0,0901
6	0,0126	16	0,0442	26	0,0909
7	0,0134	17	0,0592	27	0,0934
8	0,0126	18	0,0742	28	0,0976
9	0,0126	19	0,0859	29	0,1043
10	0,0117	20	0,0934	30	0,1110

Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku	Wiek Ubezpieczonego	Współczynnik do obliczenia miesięcznej opłaty za 1000 zł różnicy między Sumą ubezpieczenia a wartością jednostek zarejestrowanych na Rachunku
31	0,1193	55	1,1245	79	6,7842
32	0,1293	56	1,2190	80	7,4251
33	0,1410	57	1,3187	81	8,1224
34	0,1543	58	1,4236	82	8,8776
35	0,1694	59	1,5329	83	9,6920
36	0,1861	60	1,6465	84	10,5691
37	0,2044	61	1,7646	85	11,5126
38	0,2253	62	1,8896	86	12,5292
39	0,2479	63	2,0198	87	13,6224
40	0,2730	64	2,1580	88	14,8027
41	0,3005	65	2,3049	89	16,0784
42	0,3315	66	2,4623	90	17,4483
43	0,3658	67	2,6320	91	18,9486
44	0,4043	68	2,8157	92	20,5582
45	0,4461	69	3,0154	93	22,2829
46	0,4922	70	3,2353	94	24,1300
47	0,5433	71	3,4775	95	26,1033
48	0,5987	72	3,7472	96	28,2094
49	0,6591	73	4,0481	97	30,4535
50	0,7246	74	4,3860	98	32,8405
51	0,7943	75	4,7664	99	35,3770
52	0,8692	76	5,1933	100	38,0695
53	0,9492	77	5,6702		
54	1,0342	78	6,1996		

Rodzaj limitu

- Maksymalna wysokość wpłat z tytułu łącznie Składki i Składek dodatkowych (Art. 9 ust. 2 Warunków): 500 000 zł
- Maksymalna wysokość sumy Składek lokacyjnych (Art. 10 ust. 1 Warunków): 500 000 zł

Skontaktuj się z nami:

Nationale-Nederlanden

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

 **www.nn.pl**

 **info@nn.pl**

 **801 20 30 40**

 **22 522 71 24**