

# Umowa dodatkowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

Ogólne warunki ubezpieczenia  
OWU/SF12/1/2018

# Spis treści

## Ochrona Jutra

### Dobrowolny Rachunek inwestycyjny.

Jakie są główne korzyści z ubezpieczenia? ..... 3

### Ogólne warunki ubezpieczenia

#### Umowa dodatkowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi nr OWU/SF12/1/2018 ..... 8

Art. 1	Co oznaczają używane pojęcia? .....	8
Art. 2	Kogo ubezpieczamy w ramach Umowy inwestycyjnej i w jakim zakresie? .....	9
Art. 3	W jaki sposób jest zawierana Umowa inwestycyjna? .....	9
Art. 4	Jak długo trwa Umowa inwestycyjna? .....	9
Art. 5	Jakie są obowiązki Właściciela polisy? .....	10
Art. 6	Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki inwestycyjnej? .....	10
Art. 7	Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki inwestycyjnej? .....	10
Art. 8	W jakich sytuacjach Regularna składka inwestycyjna podlega indeksacji? .....	10
Art. 9	Kiedy i w jaki sposób Składka ochronna może być opłacona ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym? .....	11
Art. 10	Co się stanie, jeśli wpłacę Składkę wyższą niż ustalona? .....	11
Art. 11	W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia wpłaty na Rachunek inwestycyjny na Jednostki uczestnictwa? .....	11
Art. 12	Jak dokonywana jest wycena Wartości funduszu i Jednostki uczestnictwa? .....	11
Art. 13	Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy? .....	12
Art. 14	Jak przenieść środki między Funduszami? .....	12
Art. 15	Co to jest opłata za zarządzanie Funduszem? ..	12
Art. 16	Co to jest Opłata dystrybucyjna? .....	12
Art. 17	W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku inwestycyjnego? .....	12
Art. 18	Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu trwania Umowy? .....	13
Art. 19	Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku śmierci Ubezpieczonego? .....	13

Art. 20	Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku jej wcześniejszego rozwiązania? .....	14
Art. 21	Reklamacje .....	14
Art. 22	Opodatkowanie kwot otrzymanych z Umowy inwestycyjnej .....	14
Art. 23	Wejście w życie warunków Umowy inwestycyjnej .....	14
<b>Tabela limitów i opłat</b> .....		<b>15</b>

# Ochrona Jutra

## Dobrowolny Rachunek inwestycyjny.

### Jakie są główne korzyści z ubezpieczenia?

- Możliwość regularnego bądź nieregularnego inwestowania pieniędzy, z przeznaczeniem na dowolny cel.
- Możliwość inwestowania w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej: Fundusze) o różnym poziomie ryzyka, a w tym w nowe Fundusze NN Perspektywa przeznaczone dla osób, które zarządzanie inwestycją chcą całkowicie oddać w ręce specjalistów.
- Możliwość inwestowania nadwyżek finansowych, co zwiększa kapitał zgromadzony na polisie, z jednoczesną swobodą wpłat i wypłat w dowolnym momencie oraz w dowolnej wysokości.
- Możliwość wypłat części lub całości środków z rachunku w dowolnym momencie bez ponoszenia opłat.

**Dla kogo przeznaczony jest Rachunek inwestycyjny w ramach Umowy Ochrona Jutra?**

Umowa inwestycyjna może być zawarta przez Właściciela Umowy Ochrona Jutra, który chce inwestować pieniądze na przyszłość w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (tzw. Funduszy). Rachunek otwierany jest dobrowolnie. Właściciel może zadeklarować regularne lub nieregularne wpłacanie Składek inwestycyjnych.

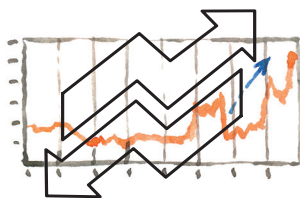
**Czy Właściciel i Ubezpieczony w ramach Umowy inwestycyjnej muszą być tą samą osobą?**

Mogą, ale nie muszą. Możesz zawrzeć Umowę inwestycyjną na rzecz innej osoby, o ile wyrazi na to zgodę. Ubezpieczony w ramach Umowy inwestycyjnej musi być natomiast Ubezpieczonym głównym w ramach Umowy Ochrona Jutra.

**Jak są inwestowane pieniądze?**

Inwestowanie w ramach Umowy inwestycyjnej polega na zakupie Jednostek uczestnictwa Funduszy. Za wpłacone Składki inwestycyjne zostają nabyte Jednostki uczestnictwa Funduszy zgodnie z Twoim wyborem zadeklarowanym na wniośku o otwarcie Rachunku inwestycyjnego. W trakcie trwania Umowy inwestycyjnej podział ten możesz zmienić.

**Co to jest strategia Inwestycyjna i jak mogą ją kształtować?**



Strategia inwestycyjna to dobór Funduszy, w które chcesz inwestować swoje środki. W zależności od tego, czy jesteś inwestorem konserwatywnym, umiarkowanym, czy też dynamicznym, Twoja strategia inwestycyjna może być dopasowana do Twoich potrzeb. Ważne, by nie podejmować nadmiernego ryzyka i w miarę zbliżania się do terminu, w którym planujesz zakończenie inwestycji, stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne. Jeśli masz duże doświadczenie inwestycyjne i chęć zarządzania inwestycją, to dobrym rozwiązaniem będzie samodzielny dobór Funduszy. W przypadku gdy nie chcesz samodzielnie zarządzać inwestycją, masz możliwość skorzystania ze specjalnego rozwiązania Fundusze NN Perspektywa lub portfeli modelowych. W ramach Funduszy NN Perspektywa wskazujesz, jak długo chcesz inwestować i na tej podstawie dobierany jest dla Ciebie odpowiedni Fundusz. Wraz ze zbliżaniem się do końca okresu inwestycji, stopniowo zmienia się zaangażowanie Twoich środków, z akcji w instrumenty finansowe o niższym poziomie ryzyka.

**Czy ponoszę ryzyko inwestując w Fundusze?**

Tak, inwestowanie w Fundusze wiąże się z ryzykiem. Inwestując w fundusze wysokiego ryzyka, można zarobić więcej, ale też ryzyko straty jest większe, w przypadku funduszy niskiego ryzyka jest odwrotnie – potencjalny zysk może być niższy, ale i ryzyko straty jest mniejsze. Szczegółowe informacje na temat Funduszy znajdziesz w Regulaminie Funduszy.

**Czy mogę zmienić moją 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. Możesz także zdecydować o innym podziale wpłacanych Składek inwestycyjnych pomiędzy Fundusze. Będzie to dobry sposób, aby stopniowo zmienić Twoją strategię inwestycyjną.

**Co, jeśli będę chciał wypłacić pieniądze?**

Wypłata części lub całości środków z Rachunku inwestycyjnego jest możliwa od początku trwania Umowy inwestycyjnej. Jeśli zakładasz, że będziesz potrzebował tych pieniędzy wcześniej (np. za 3-5 lat), to zadbaj, aby były one zainwestowane w Fundusze o niskim poziomie ryzyka.



Co, jeśli chwilowo brakuje mi pieniędzy na opłacanie Składek?

W życiu mogą zdarzać się okresy, w których utrzymanie regularnych wpłat może być trudne. W takich sytuacjach w ramach naszej Umowy inwestycyjnej będziesz mógł wykonać zmiany i przejść przez ten czas bez konieczności jej rozwiązywania, korzystając z takich możliwości jak:

- zmiana sposobu opłacania składki inwestycyjnej z Regularnej na Nieregularną, wówczas składka regularna nie będzie wymagana i do zapłaty pozostanie tylko Składka za Umowę podstawową (za część ochronną) oraz za pozostałe umowy dodatkowe, jeżeli takie były zawarte,
- zawieszenie opłacania składki inwestycyjnej i opłacanie Składki ochronnej z Rachunku inwestycyjnego,
- zmniejszenie Regularnej składki inwestycyjnej,
- rezygnacja z Rachunku inwestycyjnego, co wiąże się z wypłatą wszystkich środków.

Co w przypadku, gdy inwestycję przerwie śmierć Ubezpieczonego głównego?

W przypadku śmierci osoby ubezpieczonej wypłacimy Wartość Rachunku inwestycyjnego, zgodnie z Warunkami umowy inwestycyjnej.

Co się dzieje z umową inwestycyjną po śmierci Właściciela umowy?

Zobowiązanie Właściciela polisy do opłacania składki za Umowę trwa do jego śmierci. Po śmierci zobowiązanie to wygasa. Jeśli Właściciel polisy nie jest równocześnie Ubezpieczonym głównym, to po jego śmierci za zgodą Nationale-Nederlanden, inna osoba może wejść w jego miejsce i opłacać Składki.

Jakie opłaty pobierane są w ramach Umowy inwestycyjnej?

Wartość opłat pobieranych przez Nationale-Nederlanden należy odczytać z dokumentu „Tabela limitów i opłat”. W Umowie inwestycyjnej występują następujące opłaty:



Rodzaj opłaty	Informacje dotyczące opłaty
Opłata dystrybucyjna	Wartość opłaty: 100 zł pobierane jednorazowo z pierwszej wpłaconej Składki inwestycyjnej Regularnej lub Nieregularnej
Opłata za zarządzanie pobierana przez Nationale-Nederlanden	Dla Funduszy indywidualnych: 0% Dla portfeli modelowych: 2% Sposób i moment pobierania opisany jest w Warunkach
Opłata za zarządzanie pobierana przez TFI	Wartość opłat pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI) znajdują się na stronach internetowych towarzystw. Fundusze lokują swoje środki w tzw. fundusze docelowe, które zarządzane są przez TFI. Nazwy funduszy docelowych, w które lokują swoje środki ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe podane są w Opisach Funduszy.

W jakim terminie mogę odstąpić od Umowy inwestycyjnej?

Od Umowy możesz odstąpić w terminie 30 dni od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie.

Jaką korespondencję będę otrzymywać od Nationale-Nederlanden?

Dokumentem, jaki otrzymasz w związku z ubezpieczeniem, będzie Dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie Umowy inwestycyjnej. Co roku będziesz otrzymywać dokument rocznicowy, zawierający najważniejsze informacje o Twoim ubezpieczeniu i bieżącym stanie Twoich inwestycji.

Jak korzystać z Ogólnych warunków ubezpieczenia?

Ogólne warunki ubezpieczenia zawierają istotne postanowienia dotyczące zawartej Umowy ubezpieczenia i Umowy inwestycyjnej. Na zasadach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia będzie wykonywana Umowa ubezpieczenia oraz Umowa inwestycyjna. Dokument ten został przygotowany tak, by łatwo można było odszukać interesujący Cię fragment, np. kto jest objęty ochroną ubezpieczeniową i w jakim zakresie, jak długo trwa Umowa inwestycyjna, komu i jakie kwoty wypłacimy. Zawiera także słowniczek z definicjami, który pozwoli Ci bardziej zrozumieć określenia związane z Umową ubezpieczenia i Umową inwestycyjną.

### Jakie zasady postępowania obowiązują w przypadku składania Reklamacji?

### Kto i w jakim terminie może złożyć Reklamację?

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, możesz zwrócić się do nas: osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie, listownie, telefonicznie, lub poprzez formularz na stronie internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl).

Właściciel polisy, Ubezpieczony, uposażony lub osoba uprawniona z tytułu umowy ubezpieczenia może złożyć Reklamację na działanie Nationale-Nederlanden. Odpowiedzi na Reklamację 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. 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.

## Do kogo składać dyspozycje i zapytania dotyczące Umowy ubezpieczenia i Umowy inwestycyjnej?

### Rodzaj dyspozycji

### Sposób składania dyspozycji

#### Zmiany danych osobowych

- Aplikacja n-service
- Telefonicznie
- na adres e-mail: [info@nn.pl](mailto:info@nn.pl)

#### Zmiany w Umowie inwestycyjnej

- pisemnie na adres naszej siedziby lub przez naszego Przedstawiciela

#### Wskazania lub zmiany Uposażonego

- za pośrednictwem strony internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl) – zakładka „Moja umowa”
- pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela

#### Odstąpienia i rozwiązania Umowy ubezpieczenia lub Umowy inwestycyjnej

- Pisemnie na adres siedziby
- Do naszego Przedstawiciela

#### Zmiana Funduszy dla zebranych środków lub Alokacji składki

- Aplikacja n-service
- Pisemnie na adres siedziby lub do naszego Przedstawiciela

#### Przesyłanie dokumentacji dotyczącej wypłaty Świadczenia

- Za pośrednictwem strony [www.nn.pl](http://www.nn.pl) (Zgłoś zdarzenie)
- Pisemnie na adres siedziby
- Do naszego Przedstawiciela

#### Składanie Reklamacji

- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie
- pisemnie na adres siedziby
- telefonicznie
- za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej



W przypadku dyspozycji pisemnych oraz Reklamacji prosimy kierować je na adres siedziby: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa  
W przypadku dyspozycji telefonicznych przekazujemy do dyspozycji następujące numery:

- 80120 30 40 (dla tel. stacjonarnych)
- 22 522 71 24 (dla tel. komórkowych)

Infolinia dostępna od pon.-pt. w godz. 8.00-20.00

## Informacje dotyczące:

Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy dodatkowej ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi nr OWU/SF12/1/2018 (OWU)  
Tabeli limitów i opłat TLiO/SF12/2/2018 (TLiO)

<b>Informacje zawarte w OWU i TLiO</b>	<b>Nr artykułu</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu Ubezpieczenia.	Art. 1, Art. 2, Art. 4 OWU
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	Art. 18, Art. 19 OWU
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	Art. 15, Art. 16 OWU, Rozdział OPŁATY w TLiO
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	Nie dotyczy

# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Umowa dodatkowa ubezpieczenia

### na życie z ubezpieczeniowymi

### funduszami kapitałowymi

#### nr OWU/SF12/1/2018

Umowa dodatkowa ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi oznaczona w polisie i innych dokumentach wystawionych przez Nationale-Nederlanden kodem: SF12 jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących Umowy (dalej: Warunki) oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy dodatkowej ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej: Warunki Umowy inwestycyjnej).

#### Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

- 1) **„Nationale-Nederlanden”** albo **„My”** – Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; z siedzibą w Warszawie przy ul. Topiel 12; kod pocztowy 00-342 Warszawa.
- 2) **„Właściciel polisy”** albo **„Ty”** – osoba, która zawarła Umowę z Nationale-Nederlanden i zobowiązała się do opłacania Składek.
- 3) **„Umowa”** – Umowa ubezpieczenia, oznaczona przez Nationale-Nederlanden kodem TUL1.
- 4) **„Umowa inwestycyjna”** – umowa dodatkowa ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, oznaczona kodem SF12.
- 5) **„Ubezpieczony”** – osoba, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy inwestycyjnej, osoba ta jest jednocześnie Ubezpieczonym głównym w Umowie.
- 6) **„Składka”** – suma Składki ochronnej, oraz pozostałych składek regularnie wpłacanych przez Właściciela polisy z tytułu Umowy na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, w uzgodnionej wysokości i terminach wskazanych w Dokumencie ubezpieczenia.
- 7) **„Regularna składka inwestycyjna”** – kwota opłacana w ramach Składki przeznaczona na regularne gromadzenie środków, wpłacanych zgodnie z Warunkami Umowy inwestycyjnej.
- 8) **„Nieregularna składka inwestycyjna”** – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy inwestycyjnej na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, w celu gromadzenia środków, wpłacanych zgodnie z Warunkami Umowy inwestycyjnej.
- 9) **„Rachunek inwestycyjny”** – rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa nabyte za Regularne i Nieregularne składki inwestycyjne.
- 10) **„Świadczenie”** albo **„Pieniądże”** – pieniądze wypłacane w postaci Sumy ubezpieczenia z Umowy inwestycyjnej w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu na jaki została zawarta Umowa lub w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
- 11) **„Suma ubezpieczenia z Umowy inwestycyjnej”** – Wartość Rachunku inwestycyjnego ustalana zgodnie z Warunkami Umowy inwestycyjnej, służąca do obliczenia Świadczenia.
- 12) **„Wartość Rachunku inwestycyjnego”** – wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym, obliczona zgodnie z postanowieniami Warunków Umowy inwestycyjnej.
- 13) **„Tabela limitów i opłat Umowy inwestycyjnej”** – dokument zawierający limity składek i stawki opłat stosowanych w Umowie inwestycyjnej. Dokument ten stanowi integralną część Umowy inwestycyjnej i jest przekazywany Właścicielowi polisy wraz z Warunkami Umowy inwestycyjnej.
- 14) **„Jednostka uczestnictwa”** – proporcjonalny udział w aktywach funduszu; inwestowanie w fundusz oznacza nabycie Jednostek uczestnictwa tego funduszu. Wszystkie Jednostki uczestnictwa danego funduszu są tej samej wartości.
- 15) **„Fundusz”** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jako wydzielona część aktywów Nationale-Nederlanden, podzielona na udziały o równej wartości i inwestowana w sposób określony w Warunkach Umowy inwestycyjnej i Opisie Funduszy. Fundusze różnią się sposobem



- lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
- 16) **„Opis Funduszy”** – zbiór opisów Funduszy przyjętych uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, które wchodzić w skład Umowy inwestycyjnej i określają cele oraz zasady funkcjonowania poszczególnych Funduszy dostępnych w ramach Umowy inwestycyjnej.
- 17) **„Cena jednostki uczestnictwa”** – cena opublikowana na stronie [www.nn.pl/notowania](http://www.nn.pl/notowania) zgodnie z wyceną na dany dzień, po której Nationale-Nederlanden kupuje i sprzedaje Jednostki uczestnictwa; w przypadku kiedy w danym dniu nie jest wykonywana wycena, przyjmuje się za obowiązującą cenę ustaloną w poprzednim dniu wyceny.
- 18) **„Alokacja w Fundusze”** – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Właściciela polisy procentowym podziałem Regularnej i Nieregularnej składki inwestycyjnej pomiędzy Fundusze. Alokacja w Fundusze jest taka sama dla Regularnej i Nieregularnej składki inwestycyjnej.
- 19) **„Dzień akceptacji wniosku”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia dostarczenia wniosku do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie, złożenia wniosku poprzez Aplikację n-serwis albo od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela. Termin ten ma zastosowanie do akceptacji zgodnych z Umową i jednoznacznie formułowanych wniosków. Termin ten nie ma zastosowania do wniosku o wypłatę Świadczenia. W przypadku dostarczenia Nam kolejnego wniosku w trakcie realizacji wniosku złożonego wcześniej, termin jego akceptacji liczony jest począwszy od zakończenia realizacji wcześniejszego.
- 20) **„Dzień rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi.
- 21) **„Aplikacja n-serwis”** – aplikacja udostępniana przez Nationale-Nederlanden w ramach której Właściciel polisy ma możliwość dokonywania określonych zmian w Umowie ubezpieczenia, składania określonych wniosków w formie elektronicznej, weryfikowania stanu Rachunku inwestycyjnego. Szczegółowe zasady korzystania z Aplikacji n-serwis określa regulamin dostępny na [www.nn.pl](http://www.nn.pl)
- 22) **„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. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym artykule do Umowy inwestycyjnej mają zastosowanie definicje określone w Warunkach.
- 23) **„Transakcja”** – zdarzenie zarejestrowane w informatycznym systemie obsługi polis zmieniające stan Jednostek uczestnictwa Funduszy, w szczególności Alokacja w Fundusze, wypłata z rachunku, przeniesienie Jednostek uczestnictwa między Funduszami, pobór opłat.

- 24) **„Data efektywna”** – data na którą dana Transakcja odnosi skutek.
- 25) **„Data ceny”** – data z której pochodzi stan aktywów netto funduszu służący do obliczenia Ceny jednostki uczestnictwa.
- 26) **„Dzień roboczy”** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej. W odniesieniu do Alokacji w fundusze, przeniesienia środków między Funduszami, pobierania opłaty za ryzyko oraz wypłat środków, z uwagi na uwarunkowania systemu obsługi umów ubezpieczenia, przyjmuje się, że Dzień roboczy kończy się wraz z wykonaniem powyższych operacji w powyższym systemie, co może nastąpić w nocy z tego dnia na następny.

#### Art. 2 Kogo ubezpieczamy w ramach Umowy inwestycyjnej i w jakim zakresie?

1. Ubezpieczamy życie Ubezpieczonego głównego i w przypadku jego śmierci wypłacimy Świadczenie osobom uprawnionym.
2. Ochroną ubezpieczeniową może zostać objęta osoba, która ukończyła 1. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia.
3. Wypłacimy Świadczenie w przypadku zajścia następujących zdarzeń w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej:
  - a) śmierci Ubezpieczonego albo
  - b) dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia.

#### Art. 3 W jaki sposób jest zawierana Umowa inwestycyjna?

1. Umowa inwestycyjna może być zawarta jednocześnie z Umową albo w czasie jej trwania (dokupienie).
2. Umowa inwestycyjna zawierana jest na podstawie Twojego wniosku zaakceptowanego przez Nationale-Nederlanden. Do zawarcia Umowy inwestycyjnej niezbędne jest złożenie przez Ciebie oraz wskazanego przez Ciebie Ubezpieczonego wymaganych prawem oświadczeń, wskazanych we wniosku.
3. Warunkiem dokupienia jest zaakceptowanie przez Nationale-Nederlanden Twojego wniosku oraz wpłata wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
4. Termin dokupienia Umowy inwestycyjnej przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego następującego po Dniu akceptacji wniosku.
5. Zawarcie Umowy inwestycyjnej Nationale-Nederlanden potwierdza Dokumentem ubezpieczenia.

#### Art. 4 Jak długo trwa Umowa inwestycyjna?

1. Umowa inwestycyjna jest zawierana na czas określony – do końca trwania Umowy.
2. Wcześniejsze rozwiązanie Umowy oznacza również rozwiązanie Umowy inwestycyjnej.

3. Umowę inwestycyjną możesz wypowiedzieć, składając do Nas pisemny wniosek. Jeżeli jednak przekazesz wniosek do naszej siedziby w Warszawie albo do Przedstawiciela później niż na 10 Dni roboczych przed końcem danego Miesiąca polisowego, Umowa inwestycyjna zostanie rozwiązana z końcem następnego Miesiąca polisowego. Jeżeli wcześniej nastąpiło rozwiązanie Umowy z powodu nieopłacenia Składek Twój wniosek o rozwiązanie Umowy inwestycyjnej nie zostanie zrealizowany.
4. Umowa inwestycyjna wygasa z chwilą wypłaty Świadczenia.
5. Możesz odstąpić od Umowy inwestycyjnej w terminie 30 dni, a gdy jesteś przedsiębiorcą – w terminie 7 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie. Zwrot Składki inwestycyjnej następuje nie później niż w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania przez Nas pisemnego oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem, że zwrot nastąpi, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować Właściciela polisy i jego tożsamość.

#### **Art. 5 Jakie są obowiązki Właściciela polisy?**

1. Jeśli zadeklarowałeś opłacanie Regularnej składki inwestycyjnej, to jesteś zobowiązany do jej opłacania w terminach i na warunkach przewidzianych dla Składki.
2. Jesteś zobowiązany do niezwłocznego informowania Nationale-Nederlanden o zmianie adresu zamieszkania i adresu do korespondencji.

#### **Art. 6 Jakie są zasady dotyczące Regularnej składki inwestycyjnej?**

1. Możesz zadeklarować opłacanie Regularnej składki inwestycyjnej we wniosku o zawarcie Umowy inwestycyjnej wraz z zawarciem Umowy albo we wniosku o dokupienie. Obowiązek opłacania tej składki powstaje:
  - a) w przypadku zawarcia Umowy inwestycyjnej wraz z Umową – w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy,
  - b) w przypadku dokupienia – od najbliższego terminu płatności następującego po Dniu akceptacji wniosku o dokupienie przez Nationale-Nederlanden.
2. Regularna składka inwestycyjna opłacana jest w ramach Składki, zgodnie z częstotliwością określoną dla Składki oraz w terminach przewidzianych dla Składki, wskazanych w Dokumencie ubezpieczenia.
3. Minimalna i maksymalna wysokość Regularnej składki inwestycyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat Umowy inwestycyjnej.
4. W przypadku Regularnej składki inwestycyjnej możesz:
  - a) obniżyć składkę,
  - b) podwyższyć składkę,
  - c) zrezygnować z jej opłacania.

Zmiany te są dokonywane na podstawie wniosku złożonego w formie pisemnej albo w inny uzgodniony z Nationale-Nederlanden sposób przez Właściciela polisy i obowiązują od kolejnego terminu płatności Składki następującego po Dniu akceptacji tego wniosku przez Nationale-Nederlanden.

5. W przypadku obniżenia Regularnej składki inwestycyjnej, składka ta nie może być niższa niż minimalna Regularna składka inwestycyjna wskazana w Tabeli limitów i opłat Umowy inwestycyjnej.
6. W przypadku podwyższenia Regularnej składki inwestycyjnej, składka ta nie może być wyższa niż maksymalna Regularna składka inwestycyjna wskazana w Tabeli limitów i opłat Umowy inwestycyjnej.
7. Jeżeli Właściciel polisy złoży wniosek o podwyższenie Regularnej składki inwestycyjnej, Nationale-Nederlanden może zwrócić się z prośbą o:
  - a) udostępnienie dodatkowych informacji dotyczących stanu zdrowia Ubezpieczonego,
  - b) poddanie się badaniom lekarskim, które odbywają się na koszt Nationale-Nederlanden.
8. Warunkiem dokupienia, dokonania zmiany wysokości, rozpoczęcia opłacania lub rezygnacji z opłacania Regularnej składki inwestycyjnej jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku do Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 7 Jakie są zasady dotyczące Nieregularnej składki inwestycyjnej?**

1. Masz prawo do rozpoczęcia wpłacania Nieregularnej składki inwestycyjnej:
  - a) od dnia doręczenia Ci Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie Umowy inwestycyjnej oraz
  - b) po wpłaceniu wszystkich zaległych Składek.
2. Nieregularne składki inwestycyjne możesz również wpłacać w trakcie opłacania Regularnych składek inwestycyjnych. Nieregularna składka inwestycyjna wpłacana jest na rachunek wskazany przez Nationale-Nederlanden w Dokumencie ubezpieczenia.
3. Minimalna i maksymalna wysokość Nieregularnej składki inwestycyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat dla Umowy inwestycyjnej.
4. Możesz w dowolnym momencie złożyć wniosek o zmianę Nieregularnej składki inwestycyjnej na Regularną składkę inwestycyjną. Wniosek taki może być złożony pod warunkiem wpłaty zaległych Składek. Nowa Składka, uwzględniająca Regularną składkę inwestycyjną, obowiązuje od najbliższego terminu płatności Składki następującego po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 8 W jakich sytuacjach Regularna składka inwestycyjna podlega indeksacji?**

Regularna składka inwestycyjna podlega indeksacji na zasadach określonych w Warunkach.

**Art. 9 Kiedy i w jaki sposób Składka ochronna może być opłacona ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym?**

1. Składka ochronna może być opłacona ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym. Odbywa się to na Twój wniosek (złożony pisemnie albo w inny sposób uzgodniony z Nami).
2. Jeśli nie opłacisz Składki w wymaganym terminie płatności, taki wniosek może być złożony najpóźniej do 50. dnia od terminu płatności tej składki. Wniosek może być zaakceptowany jeśli kwota otrzymana po umorzeniu Jednostek uczestnictwa będzie wystarczająca do opłacenia Składki ochronnej.
3. Opłacanie Składek ochronnych ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym powoduje, że Regularne składki inwestycyjne nie są wymagalne i odbywa się w taki sposób, że:
  - a) umorzona zostanie określona liczba Jednostek uczestnictwa, zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym, pozwalająca na pokrycie należnych Składek ochronnych,
  - b) jeśli na Rachunku inwestycyjnym zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa różnych Funduszy, to liczba Jednostek uczestnictwa umarżanych na opłacenie zaległych składek jest obliczana proporcjonalnie do wartości Jednostek uczestnictwa każdego Funduszu,
  - c) dla bieżącej oraz zaległej Składki ochronnej sprzedaż Jednostek uczestnictwa z Rachunku inwestycyjnego dokonywana jest według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia akceptacji wniosku.
4. Opłacanie Składki ochronnej ze środków zgromadzonych na Rachunku inwestycyjnym będzie trwało:
  - a) do momentu wskazanego we wniosku,
  - b) do momentu wpłaty Składki albo
  - c) do momentu, w którym kwota otrzymana po umorzeniu Jednostek uczestnictwa byłaby niewystarczająca do pokrycia Składki ochronnej.

**Art. 10 Co się stanie, jeśli wpłacę Składkę wyższą niż ustalona?**

1. Jeżeli Składka jest opłacona na bieżąco, możesz dokonać nadpłaty Składki i zdecydować, czy nadpłata ta zostanie zaliczona na poczet kolejnych Składek w terminach ich płatności. Należy powiadomić Nationale-Nederlanden o swojej decyzji przed dokonaniem nadpłaty.
2. Jeżeli nie powiadomisz Nas o swojej decyzji i łączna wysokość nadpłaty przekroczy kwotę wskazaną w Tabeli limitów i opłat, to nadpłata będzie uznana za Nieregularną składkę inwestycyjną i będzie Alokowana w Fundusze na Rachunku inwestycyjnym w najbliższym terminie płatności Składki.

3. Kwota nadpłaty zostanie przeliczona na Jednostki uczestnictwa według Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od terminu płatności Składki.

**Art. 11 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia wpłaty na Rachunek inwestycyjny na Jednostki uczestnictwa?**

1. To Ty decydujesz o wyborze Funduszy, które różnią się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
2. Podział procentowy pomiędzy Fundusze Regularnej i Nieregularnej składki inwestycyjnej jest taki sam. Wskazujesz ten podział we wniosku o zawarcie Umowy inwestycyjnej.
3. Możesz zmienić podział następnego Regularnej i Nieregularnej składki inwestycyjnej pomiędzy Fundusze na podstawie pisemnego wniosku lub poprzez Aplikację n-servis.
4. Po zarejestrowaniu wpłaty Regularnej lub Nieregularnej składki inwestycyjnej Nationale-Nederlanden dokonuje Alokacji w Fundusze (po pobraniu opłaty dystrybucyjnej).
5. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku wynika z podzielenia Regularnej lub Nieregularnej składki inwestycyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa.
6. Alokacja Regularnej składki inwestycyjnej następuje według Dat cen i terminów wyznaczonych od dnia rejestracji wpłat na rachunku Towarzystwa, zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat nie wcześniej niż od dnia jej wymagalności.
7. Alokacja Nieregularnej składki inwestycyjnej w Fundusze następuje według Dat cen i terminów wyznaczonych od dnia rejestracji wpłat na rachunku Towarzystwa, zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat.
8. W przypadku zaległości w opłaceniu Składki Nationale-Nederlanden uzna odpowiednią część Składki inwestycyjnej za Składkę najdawniej wymagalną. Pozostała część Składki inwestycyjnej podlega Alokacji w Fundusze.

**Art. 12 Jak dokonywana jest wycena Wartości funduszu i Jednostki uczestnictwa?**

1. Wartość Funduszu w danym dniu jest równa wartości jego aktywów 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 roboczym 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.

3. Cena Jednostki uczestnictwa obowiązująca w danym dniu jest ustalana poprzez podzielenie wartości netto aktywów Funduszu przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa tego Funduszu.

zgodnie z pkt. 3 Tabeli Limitów i Opłat według Dat cen i terminów wyznaczonych od Dnia akceptacji wniosku o przeniesienie przez Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 13 Czy możliwa jest zmiana listy oferowanych przez nas Funduszy?**

1. Opis Funduszy jest dostarczany Tobie przed zawarciem Umowy.
2. Możemy zmieniać listę oferowanych Funduszy, jak również zmienić politykę inwestycyjną dotyczącą Funduszy.
3. W razie połączenia, likwidacji, wprowadzenia nowego Funduszu lub zmiany polityki inwestycyjnej Funduszy, każdorazowo doreczamy Tobie, w szczególności za pośrednictwem indywidualnego konta udostępnionego w Aplikacji n-serwis lub pisemnie, zaktualizowany Opis Funduszy uwzględniający powyższą zmianę.
4. Jeżeli na Rachunku inwestycyjnym zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa Funduszu lub została wybrana Alokacja w Fundusz, który podlega połączeniu, likwidacji lub zmienia się jego polityka inwestycyjna, dodatkowo przekazujemy Tobie informację o planowanych zmianach.
5. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji powinniśes złożyć wniosek o przeniesienie środków z Funduszu likwidowanego lub podlegającego połączeniu. Jeżeli w tym terminie nie otrzymamy powyższego wniosku o przeniesienie, to dokonamy przeniesienia środków do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego.
6. Jeżeli ostatnia dyspozycja obejmuje Fundusz podlegający połączeniu lub likwidacji, to w terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji powinniśes złożyć także nową dyspozycję Alokacji w Funduszu z listy dostępnych Funduszy. Jeżeli w tym terminie nie otrzymamy od Ciebie nowej dyspozycji, to prześlemy odpowiednią część każdej Składki do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego.
7. Wnioski o przeniesienie środków, jak również dyspozycje zmiany Alokacji w Fundusz obejmujące Fundusze likwidowane lub podlegające połączeniu, złożone później niż 30 dni przed terminem likwidacji lub połączenia Funduszu nie zostaną zrealizowane.

#### **Art. 14 Jak przenieść środki między Funduszami?**

1. Możesz złożyć wniosek o umorzenie Jednostek uczestnictwa jednego Funduszu i Alokacji uzyskanej w ten sposób kwoty w inny Fundusz (przeniesienie), co oznacza:
  - a) umorzenie określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego Funduszu i
  - b) nabycie określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego Funduszu.
2. Przeniesienie Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym jest możliwe jedynie w ramach tego rachunku. Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następuje

#### **Art. 15 Co to jest opłata za zarządzanie Funduszem?**

Opłata za zarządzanie Funduszem dotyczy Funduszy określonych w Opisie Funduszy jako portfele inwestycyjne i jest przeznaczana na pokrycie kosztów zarządzania tymi Funduszami oraz prowadzenia działalności ubezpieczeniowej Nationale-Nederlanden. Wysokość opłaty za zarządzanie, ustalonej odrębnie dla każdego Funduszu, jest wskazana w Tabeli limitów i opłat dla Umowy inwestycyjnej oraz:

- a) stanowi określony w skali roku procent od wartości aktywów Funduszu,
- b) jest pobierana przez cały czas trwania Umowy inwestycyjnej, w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego Funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na moment, w którym pobiera się tę opłatę.

#### **Art. 16 Co to jest Opłata dystrybucyjna?**

Opłata dystrybucyjna jest przeznaczana na pokrycie kosztów zawarcia Umowy, w tym pośrednictwa ubezpieczeniowego i jest pobierana z pierwszej wpłaconej przez Ciebie Regularnej albo Nieregularnej składki inwestycyjnej, przed jej Alokacją w Fundusze. Wysokość opłaty dystrybucyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat Umowy inwestycyjnej.

#### **Art. 17 W jaki sposób można dokonać wypłaty z Rachunku inwestycyjnego?**

1. Możesz złożyć do Nas wnioski o wypłatę z Rachunku inwestycyjnego. Do wniosku należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość. Pamiętaj, aby podać numer rachunku bankowego na jaki mamy dokonać wypłaty.
2. Wypłata następuje poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym według Cenę jednostki uczestnictwa ustaloną według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od Dnia akceptacji wniosku.
3. We wniosku wskazujesz Fundusze, których Jednostki uczestnictwa mają zostać umorzone. Jeżeli nie wskażesz Funduszy, umorzymy Jednostki uczestnictwa z każdego Funduszu, proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym.
4. Jeżeli złożysz wniosek o wypłatę z Rachunku inwestycyjnego kwoty wyższej niż wartość tego rachunku, wypłacimy Wartość Rachunku inwestycyjnego.
5. Wypłata zostanie dokonana nie później niż w 15. Dni roboczych od otrzymania przez Nas wniosku, z zastrzeżeniem, że wypłata nastąpi, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować

Właściciela polisy i jego tożsamość. Wpłata jest dokonywana na rachunek bankowy wskazany przez Ciebie.

**Art. 18 Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu trwania Umowy?**

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu, na jaki została zawarta Umowa Nationale-Nederlanden wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie w postaci Sumy ubezpieczenia obliczonej według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opat licząc od dnia zakończenia Umowy i
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym w dniu zakończenia Umowy.
2. Wpłata Świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu, na jaki została zawarta Umowa, nastąpi na podstawie wniosku Klienta o wypłatę Świadczenia nie później niż w 15. Dniu roboczym, po dacie dożycia lub po otrzymaniu przez Nationale-Nederlanden wniosku Klienta, z zastrzeżeniem, że wypłata nastąpi, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować Ubezpieczonego i jego tożsamość. Wniosek należy złożyć nie wcześniej niż w dniu zakończenia Umowy. Do wniosku należy dołączyć kopię urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego.
3. Gdyby z zachowaniem należytej staranności wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden okazało się niemożliwe w powyższym terminie, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 10 dni roboczych od wyjaśnienia tych okoliczności.
4. Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku rozwiązania Umowy przed końcem okresu, na jaki została zawarta.

**Art. 19 Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku śmierci Ubezpieczonego?**

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Nationale-Nederlanden wypłaci Uposażonym Świadczenie w postaci Sumy ubezpieczenia obliczonej według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opat licząc od Dnia rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego i
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa z dnia śmierci Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony wyznacza Uposażonych oraz decyduje, jaką część Sumy ubezpieczenia otrzyma każdy z nich.
3. Ubezpieczony ma prawo w dowolnym czasie wskazać innego Uposażonego. Osoba ta staje

się Uposażonym z dniem otrzymania przez Nationale-Nederlanden wniosku Ubezpieczonego o zmianę Uposażonego.

4. Uposażony wyznaczony w Umowie jest jednocześnie Uposażonym w Umowie inwestycyjnej, w ramach której ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie Ubezpieczonego.
5. Uposażony nabywa prawo do Pieniędzy z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
6. Jeżeli w chwili śmierci wskazany przez Ubezpieczonego Uposażony nie żyje albo nie istnieje, należną jemu część Świadczenia otrzymają pozostali Uposażeni zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego.
7. Jeżeli Ubezpieczony nie wyznaczył Uposażonych lub jeśli do czasu jego śmierci wszyscy wyznaczeni Uposażeni zmarli, nie istniejący lub utracili prawo do Pieniędzy, zostaną one 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”). Osoby z tej samej grupy otrzymują równe kwoty. W tym przypadku wszystkie zapisy dotyczące Uposażonych stosuje się odpowiednio do członków rodziny. W przypadku braku tych osób, Pieniędże zostaną wypłacone spadkobiercom Ubezpieczonego z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania spadkodawcy i Skarbu Państwa.

8. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy z nich otrzyma określoną przez niego część Sumy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał, jaki procent Sumy ubezpieczenia ma otrzymać każdy Uposażony, Uposażeni otrzymają równe części. Jeśli podział między Uposażonych nie sumuje się do 100%, wypłacimy Pieniędże proporcjonalnie do określonego przez Ubezpieczonego podziału.
9. Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku należną jej część otrzymają pozostałe osoby uprawnione zgodnie z wskazaniem Ubezpieczonego.
10. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku samobójstwa, w okresie 2 lat od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, to wypłacimy Tobie Wartość Rachunku inwestycyjnego, a w przypadku Twojej śmierci – Twoim spadkobiercom. Wartość Rachunku inwestycyjnego w takiej sytuacji zostanie obliczona według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opat licząc od Dnia rejestracji przez nas zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego i

- b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym w dniu śmierci Ubezpieczonego.
11. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wypłata z Rachunku inwestycyjnego nastąpi nie później niż w 20. dniu od Dnia rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.

#### **Art. 20 Jaką kwotę i komu wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej w przypadku jej wcześniejszego rozwiązania?**

1. W przypadku wcześniejszego rozwiązania Umowy inwestycyjnej (przed dniem zakończenia okresu na jaki została zawarta Umowa) wypłacimy Tobie wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym. Kwotę do wypłaty oblicza się według:
- a) Ceny jednostki uczestnictwa ustalonej według Dat cen zgodnie z pkt 3 Tabeli Limitów i Opłat licząc od dnia rozwiązania Umowy inwestycyjnej,
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku inwestycyjnym w dniu rozwiązania Umowy inwestycyjnej.
2. W przypadku rozwiązania Umowy inwestycyjnej wypłata z Rachunku inwestycyjnego nastąpi na podstawie wniosku Klienta nie później niż w 15. Dniu roboczym od dnia jej rozwiązania z zastrzeżeniem, że zwrot nastąpi, jeśli będziemy w stanie prawidłowo zidentyfikować Właściciela polisy i jego tożsamość.

#### **Art. 21 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](http://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 określony 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 przesłana na jej aktualny adres poczty elektronicznej.

#### **Art. 22 Opodatkowanie kwot otrzymanych z Umowy inwestycyjnej**

1. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu Umowy inwestycyjnej są uregulowane w art. 21 ust. 1 pkt 4 lit. b., art. 24 ust. 15 oraz art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Wysokość Składek uzgodnionych pomiędzy Oszczędzającym a Nationale-Nederlanden oraz wyraża się w kwotach netto w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług. W przypadku zmiany zasad opodatkowania podatkiem od towarów i usług lub nałożenia innych podatków pośrednich obciążających Składki, Nationale-Nederlanden może powiększyć Składki lub o ich wysokość.
3. Jeżeli postawienie kwot z tytułu Umowy inwestycyjnej do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty innych podatków lub opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 23 Wejście w życie warunków Umowy inwestycyjnej**

Warunki zostały zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 47/2018 z dnia 4 lipca 2018 r., która wchodzi w życie z dniem 9 lipca 2018 r.



**Michał Hucal**  
Członek Zarządu



**Jacek Koronkiewicz**  
Członek Zarządu

# Tabela limitów i opłat

## TLiO/SF12/2/2018

Tabela zatwierdzona przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 63/2018 z dnia 11 października 2018 r., która wchodzi w życie z dniem 20 października 2018 r.

W Tabeli limitów i opłat podane są maksymalne stawki opłat. Pojęcia użyte w Tabeli limitów i opłat należy rozumieć zgodnie z zapisami Ogólnych warunków ubezpieczenia umowy dodatkowej Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

### 1. Limity

- 1) Minimalna Regularna składka inwestycyjna (art. 6 ust. 3):

	Obowiązująca dla pierwszej Regularnej składki inwestycyjnej	Obowiązująca dla kolejnej Regularnej składki inwestycyjnej
Miesięczna	100 zł	50 zł
Kwartalna	150 zł	150 zł
Półroczna	300 zł	300 zł
Roczna	600 zł	600 zł

- 2) Maksymalna Regularna składka inwestycyjna (art. 6 ust. 3; art. 6 ust. 6):

	Obowiązująca dla Regularnej składki inwestycyjnej
Miesięczna	5 000 zł
Kwartalna	15 000 zł
Półroczna	30 000 zł
Roczna	60 000 zł

- 3) Minimalna Nieregularna składka inwestycyjna (art. 7 ust. 3): 100 zł  
4) Maksymalna Nieregularna składka inwestycyjna (art. 7 ust. 3): 1 000 000 zł  
5) Minimalna kwota, która w przypadku nadpłaty zostanie Alokowana w Fundusze na Rachunku inwestycyjnym (art. 9 ust. 2): 20 zł

### Wybór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych NN Perspektywa

W zakresie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK NN Perspektywa 2020; UFK NN Perspektywa 2025; UFK NN Perspektywa 2030; UFK NN Perspektywa 2035; UFK NN Perspektywa 2040; UFK NN Perspektywa 2045 mogą zostać wybrane wyłącznie te Fundusze, dla których Data docelowa występuje w czasie trwania Umowy ubezpieczenia.

## 2. Opłaty

- 1) Roczna opłata za zarządzanie Funduszami określonymi jako portfele inwestycyjne stanowiąca procent wartości aktywów danego Funduszu (art. 15):

Nazwa UFK	Obowiązuje do 19 listopada 2018 r. włącznie	Obowiązuje od 20 listopada 2018 r.
UFK NN Portfel Inwestycyjny Stabilny (od 20 listopada 2018 r. zmiana nazwy funduszu na UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny)	2%	0,5%
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	2%	1,7%

- 2) Opłata dystrybucyjna (art. 16): 100 zł

Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane przez Nationale-Nederlanden w jednostki uczestnictwa Funduszu docelowego zarządzanego przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI). Informacje dotyczące wynagrodzenia pobieranego przez TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem docelowym są dostępne za pośrednictwem strony internetowej [www.nn.pl](http://www.nn.pl). Szczegółowe informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym Funduszu docelowego.

## 3. Zasady realizacji transakcji: Alokacji w Fundusze, przeniesienia Jednostek uczestnictwa między Funduszami oraz wypłat z rachunku (dotyczy umów zawartych nie wcześniej niż 9 lipca 2018 r.)

Fundusz	Data ceny	Data realizacji transakcji
UFK NN Akcji	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Stabilnego Wzrostu	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Gotówkowy (od 21 stycznia 2019 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Oszczędnościowy Plus)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Obligacji Plus	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Zrównoważony	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Europejskich Spółek Dywidendowych	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Rynków Wschodzących	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Portfel Inwestycyjny Stabilny (od 20 listopada 2018 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny)	tego samego Dnia roboczego	następnego Dnia roboczego
UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy	tego samego Dnia roboczego	następnego Dnia roboczego
UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2020	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2025	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2030	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2035	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2040	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Perspektywa 2045	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich (od 8 kwietnia 2019 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Japonia	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Nowej Azji	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego
UFK NN (L) Ameryki Łacińskiej (od 20 listopada 2018 r. nazwa funduszu zmienia się na UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania)	2 Dnia roboczego	3 Dnia roboczego



**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**