



## Ankieta Profilu Inwestycyjnego

Polisa nr \_\_\_\_\_

- Właściciel polisy  
 Ubezpieczony główny (inna osoba niż właściciel polisy)

Przekazanie informacji zawartych w ankiecie jest dobrowolne.

Nationale-Nederlanden zachęca do wykonania ankiety profilu inwestycyjnego przynajmniej raz do roku. Jeżeli ani razu nie wypełniłeś Ankiety Profilu Inwestycyjnego/Ankiety badania potrzeb nie możesz sprawdzić dopasowania funduszy do poziomu ryzyka, który jest dla Ciebie akceptowalny. Jeżeli profil inwestycyjny został wykonany ponad rok temu, wymaga zaktualizowania – w przeciwnym wypadku sprawdzenie dopasowania funduszy do poziomu ryzyka, który jest dla Ciebie akceptowalny może okazać się niewłaściwe, jeśli będzie oparte na nieaktualnym profilu inwestycyjnym.

**Informacja dla Właściciela polisy** w umowach zawartych z Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.

**Ankieta profilu inwestycyjnego możesz w łatwy i szybki sposób wykonać w każdym momencie na swoim koncie w serwisie online Nationale-Nederlanden (Moje NN).** W tym celu wybierz przycisk „Zaloguj się” w prawym górnym rogu na stronie nn.pl (jeżeli nie posiadasz jeszcze konta w Moje NN – w tym samym miejscu możesz je aktywować).

Ankieta profilu inwestycyjnego znajduje się przy umowie ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w zakładce „Moje umowy”.

Po zatwierdzeniu przez Ciebie ankiety, jej wynik Nationale-Nederlanden będzie stosować do wszystkich Twoich produktów z elementem inwestycyjnym, zawartych z Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.

### Dane Właściciela polisy/Ubezpieczonego głównego

Imię \_\_\_\_\_

Nazwisko \_\_\_\_\_

PESEL\* \_\_\_\_\_ Data urodzenia \_\_\_\_\_

Nr tel. \_\_\_\_\_

Proszę o przesłanie wyniku Ankiety profilu inwestycyjnego na mój adres e-mail:\*\*

E-mail \_\_\_\_\_

\* w przypadku osób nie posiadających nr PESEL – data urodzenia

\*\* W przypadku braku zgody, wynik Ankiety zostanie wysłany pocztą tradycyjną.

W celu jak najlepszego dopasowania umowy ubezpieczenia, uprzejmie prosimy o odpowiedź na poniższe pytania dotyczące Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz rynków kapitałowych.

1. Ubezpieczenie na życie zabezpiecza finansowo moich bliskich w przypadku gdy mnie zabraknie i może zawierać element inwestycyjny, gdzie wynik inwestowania składek wpływa na sumę ubezpieczenia:  
(Zaznacz jedną z odpowiedzi)  
 a. prawda  
 b. fałsz  
 c. nie wiem
2. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w akcje, waluty lub instrumenty pochodne charakteryzują się wysoką zmiennością wartości inwestycji i długim zalecanym horyzontem inwestycyjnym:  
(Zaznacz jedną z odpowiedzi)  
 a. prawda  
 b. fałsz  
 c. nie wiem
3. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w obligacje przedsiębiorstw charakteryzują się wyższym ryzykiem inwestycyjnym niż ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują większość środków w obligacje skarbu państwa:  
(Zaznacz jedną z odpowiedzi)  
 a. prawda  
 b. fałsz  
 c. nie wiem
4. Wcześniejsze zakończenie inwestycji (przed upływem rekomendowanego okresu inwestycji) zwiększa ryzyko utraty całości lub części kapitału:  
(Zaznacz jedną z odpowiedzi)  
 a. prawda  
 b. fałsz  
 c. nie wiem
5. W ciągu ostatnich 5 lat:  
(Zaznacz pasujące odpowiedzi. Wybór odpowiedzi e albo f uniemożliwia zaznaczenie pozostałych odpowiedzi)  
 a. zawarłem ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym  
 b. zawarłem ubezpieczenie na życie, które zawiera inny rodzaj elementu inwestycyjnego niż ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe  
 c. przystąpiłem do grupowego ubezpieczenia na życie zawierającego element inwestycyjny  
 d. zawarłem ubezpieczenie na życie, które nie zawiera elementu inwestycyjnego  
 e. nie zawarłem żadnego ubezpieczenia na życie, ani nie przystąpiłem do żadnego ubezpieczenia na życie  
 f. nie pamiętam, czy zawarłem ubezpieczenia na życie/ przystąpiłem do ubezpieczenia na życie

6. W ciągu ostatnich 5 lat inwestowałem na rynku kapitałowym:

(Zaznacz pasujące odpowiedzi. Wybór odpowiedzi d albo e uniemożliwia zaznaczenie pozostałych odpowiedzi)

- a. samodzielnie w różne instrumenty finansowe (np.: akcje, obligacje, instrumenty pochodne, waluty)
- b. w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe
- c. w inne produkty inwestycyjne
- d. nie inwestowałem na rynku kapitałowym
- e. nie pamiętam

7. Jak często inwestowałeś na rynku kapitałowym w ciągu ostatnich 5 lat?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi.)

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź a, b lub c, nie możesz zaznaczyć tutaj odpowiedzi d.  
Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź d, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedzi d.  
Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź e, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź e.)

- a. raz
- b. kilka razy
- c. regularnie
- d. nie inwestowałem
- e. nie pamiętam

8. Ile pieniędzy łącznie zainwestowałeś na rynku kapitałowym w ciągu ostatnich 5 lat?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi.)

Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź a, b lub c, nie możesz zaznaczyć tutaj odpowiedzi d.  
Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź d, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź d.  
Jeśli zaznaczyłeś w pytaniu nr 6 odpowiedź e, możesz zaznaczyć tutaj tylko odpowiedź e.)

- a. do 10 tys. zł
- b. 10 tys. zł – 200 tys. zł
- c. powyżej 200 tys. zł
- d. nie inwestowałem
- e. nie pamiętam

9. W ramach ubezpieczeń na życie z elementem inwestycyjnym, dotychczas inwestowałem głównie z myślą o:

- a. pomnażaniu posiadanego kapitału
- b. gromadzeniu oszczędności i ochronie kapitału
- c. zabezpieczeniu bliskich
- d. innym celu inwestycyjnym
- e. nie inwestowałem
- f. nie wiem / nie pamiętam

10. Jakie posiadasz wykształcenie?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. podstawowe
- b. średnie
- c. wyższe

11. Określ profil wykształcenia

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. finansowy, związany z rynkiem kapitałowym lub ubezpieczeniami na życie
- b. inny finansowy
- c. niefinansowy

12. Jaki jest charakter wykonywanego przez Ciebie zawodu?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. finansowy, związany z rynkiem kapitałowym lub ubezpieczeniami na życie
- b. inny finansowy
- c. niefinansowy

13. Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jesteś w stanie zaakceptować?

(Zaznacz jedną z odpowiedzi)

- a. nie wiem
- b. niskie (potencjalna strata poniżej 5% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)
- c. umiarkowane (potencjalna strata 5%-30% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)
- d. wysokie (potencjalna strata powyżej 30% składki zainwestowanej, w trakcie jak i na koniec inwestycji)

Rozumiem, że Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. dokonuje akceptacji wypełnionego formularza Ankiety Profilu Inwestycyjnego nie później niż 10 dnia roboczego od dnia dostarczenia wniosku do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela, z zastrzeżeniem, że termin akceptacji ulegnie wydłużeniu o czas niezbędny do wyjaśnienia wszelkich nieprawidłowości zawartych w formularzu. Profil inwestycyjny wyznaczony na podstawie formularza będzie miał zastosowanie do wszystkich moich produktów z elementem inwestycyjnym.

**Dotyczy umów zawartych z Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.**

Profil inwestycyjny wyznaczony na podstawie formularza będzie obowiązywał począwszy od dnia akceptacji formularza przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i będzie miał zastosowanie do dyspozycji Właściciela polisy związanych z koniecznością dokonania wyceny Jednostek uczestnictwa, złożonych poprzez konto w Moje NN, zaakceptowanych przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. po tym dniu.

Właściciel polisy/Ubezpieczony główny

Imię i nazwisko

Podpis

Data

## Klauzula informacyjna

### Podstawowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

Administratorem danych w powyższej ankiecie oraz wskazanych przez Ciebie osób objętych ochroną ubezpieczeniową w związku z zawartą umową ubezpieczenia jest Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12. Wyzaczyliśmy inspektora ochrony danych – możesz się z nim skontaktować mailowo pod adresem: iod@nn.pl.

Przetwarzamy Twoje dane w zakresie umożliwiającym nam Twoją identyfikację i przeprowadzenie ankiety profilu inwestycyjnego oraz dokonanie oceny ryzyka, co jest naszym obowiązkiem prawnym. Przetwarzamy także Twoje dane w celu zapewnienia kontaktu z nami i zawarcia w przyszłości umowy. Zapobiegamy przestępstwom ubezpieczeniowym na naszą szkodę – przeciwdziałamy i ścigamy takie przestępstwa, co jest naszym prawnie uzasadnionym interesem.

W celu przygotowania dla Ciebie odpowiedniej oferty oraz dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, część decyzji podejmowanych w Twojej sprawie odbywa się w sposób zautomatyzowany – bez interwencji człowieka. Wykorzystujemy w tym celu wszystkie dane, jakie podajesz nam w ankiecie.

Na podstawie udzielonych nam informacji oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe oraz przygotowujemy dla Ciebie ofertę. Stosowane przez nas metody oceny ryzyka podlegają regularnym testom, aby zapewnić ich uczciwość, skuteczność oraz bezstronność. W przypadku otrzymania od nas decyzji podjętej w powyższy sposób przysługuje Ci prawo otrzymania stosownych wyjaśnień co do jej podstaw, wyrażenia swojego stanowiska, zakwestionowania tej decyzji i uzyskania interwencji ludzkiej.

Przetwarzamy Twoje dane przez okres przez 10 lat od zakończenia umowy.

Możemy przekazywać Twoje dane innym podmiotom (tzw. odbiorcom), aby w sposób prawidłowy realizować nasze obowiązki i uprawnienia i zapewnić odpowiednią organizację naszego przedsiębiorstwa. Odbiorcami tymi są w szczególności dostawcy rozwiązań informatycznych, agenci ubezpieczeniowi, call center. Z każdym z tych podmiotów posiadamy stosowną umowę, w której nakładamy na nie szczegółowe obowiązki związane z przetwarzaniem Twoich danych – tak, aby były one bezpieczne. Część z tych podmiotów może mieć siedzibę w kraju położonym poza Europejskim Obszarem Gospodarczym. Przekazujemy wtedy dane na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni poziom ochrony w tych krajach, a w przypadku jej braku – zawieramy tzw. standardowe klauzule umowne, również zaakceptowane przez Komisję Europejską. Zapewniamy Ci prawo uzyskania kopii ww. klauzul, skontaktuj się w tym celu z naszym inspektorem ochrony danych.

Każdej osobie, której dane dotyczą zapewniamy prawo dostępu do jej danych, żądania ich sprostowania, usunięcia oraz ograniczenia przetwarzania. W przypadkach, w których wskazaliśmy nasz prawnie uzasadniony interes jako podstawy dla przetwarzania Twoich danych, możesz wnieść tzw. sprzeciw wobec ich przetwarzania, w tym wobec przetwarzania w celach marketingowych. Zapewniamy Ci także realizację prawa do otrzymania od nas Twoich danych osobowych, w postaci pliku o powszechnie odczytywanym formacie, który możemy przesłać do innego, wskazanego przez Ciebie administratora danych, albo które możesz przesłać mu samodzielnie. Masz także prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, którym w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.