

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa Produktu: Ochrona Jutra; **Kod produktu:** TUL1; **Nazwa prawna twórcy Produktu:** Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; **Adres strony internetowej:** www.nn.pl, aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer tel. 801 20 30 40;

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego;

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj

"Ochrona Jutra" to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele

Celem zawarcia Umowy "Ochrona Jutra" jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących z wpłacanych przez Inwestora składek, na jego ryzyko, we wskazane przez niego Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, stanowiące bazowe warianty inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy.

Wybierasz samodzielnie spośród Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, wśród których znajdują się fundusze krótkoterminowe dłużne, obligacyjne, mieszane i akcyjne oraz fundusze przeznaczone dla osób oszczędzających przez okres upływający w określonej dacie docelowej. Możesz również przekazać zarządzanie wpłaconymi środkami profesjonalnemu podmiotowi poprzez alokację w 2 modelowe fundusze portfelowe. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie wariantów inwestycyjnych, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania umowy. Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. 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/KID. Szczegółowe informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym Funduszu docelowego.

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18 lat i nie ukończyły 66 roku życia, poszukujących możliwości inwestycji na rynkach kapitałowych w ramach ubezpieczenia na życie.

Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt jest wprowadzony do obrotu, różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.

Wybór odpowiedniego dla Ciebie wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie obejmuje następujący zakres zdarzeń: śmierć. Świadczenie z tego tytułu wypłacane jest uposażonemu lub innej osobie uprawnionej. Koszty ochrony ubezpieczeniowej zależą od Twojego wieku i od wysokości składki regularnej. Pamiętaj, że składka ochronna przeznaczona jest na świadczenie ochrony ubezpieczeniowej i nie jest inwestowana, ani nie ma wpływu na stopę zwrotu osiąganą poprzez inwestowanie składki inwestycyjnej. Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora w wieku 36 lat wpłacającego 4 000 zł składki regularnej rocznej na inwestycję przez okres 5 lat. W razie śmierci ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie w wysokości 390 000 zł.

Średnio opłata za ryzyko (składka ochronna) wynosi 150 zł. Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opis wysokości świadczeń wskazany jest w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści”.

Dodatkowo produkt przewiduje możliwość dołączania umów dodatkowych oferujących ochronę ubezpieczeniową z tytułu: wypadku, choroby, trwałego inwalidztwa.

W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?

Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Umowa podstawowa zawierana jest na okres nie krótszy niż 10 lat.

Umowa wygasa w rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypadającą bezpośrednio po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego głównego 75 lat.

Umowa nie wygasa, jeżeli wskazałeś innego Ubezpieczonego głównego spośród Ubezpieczonych w terminie co najmniej 15 dni przed tą rocznicą rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu wskutek:

- braku zapłaty składki regularnej – z upływem 60 dni licząc od dnia wymagalności składki, po uprzednim wezwaniu do zapłaty, chyba, że warunki przewidują inną możliwość,
- Twojej śmierci,
- spadku wartości rachunku poniżej wartości opłat - z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wartość rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.

Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Inwestora oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie, gdzie 1=najniższą, 2=niską, 3=średnio niską, 4=średnią, 5=średnio wysoką, 6=drugą najwyższą, 7=najwyższą klasę ryzyka. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako [2/3] na 7, co stanowi [2=niską/3=średnio niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2=małe/3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [1,2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego.

Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na Twoim indywidualnym rachunku.

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Dokumenty zawierające szczegółowe informacje na temat wskaźnika ryzyka właściwego dla danego bazowego wariantu inwestycyjnego oraz 4 scenariusze dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego: scenariusz warunków skrajnych, scenariusz niekorzystny, scenariusz umiarkowany oraz scenariusz korzystny znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Przepisy podatkowe Twojego macierzystego państwa członkowskiego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

Co się stanie, jeżeli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń możesz ponieść stratę finansową. W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Ponadto, w razie zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych pojawia się ryzyko niemożliwości realizacji zleceń umorzenia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w założonym terminie i po założonej cenie sprzedaży.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty

obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych

okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie, a łącznie 20 000 zł przez okres 5 lat. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Tabela 1. Koszty w czasie

| Inwestycja | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po 1 roku | | W sytuacji spieniężenia po 3 latach | | W sytuacji spieniężenia po 5 latach | |
|-------------------------------------|-----------|-----------------------------------|------|-------------------------------------|------|-------------------------------------|-------|
| | | | | | | | |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 25 | 57 | 199 | 462 | 541 | 1 289 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 1.02 | 2.29 | 1.02 | 2.28 | 1.02 | 2.28 |

Tabela 2. Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| | | | |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 – 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. |
| | Koszty wyjścia (%) | 0.00 – 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 – 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 1.02 – 2.28 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się na stronie www.nn.pl/KID w dokumencie zawierającym kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wypłacić wcześniej pieniądze?

Zalecany okres utrzymania produktu to 5 lat.

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego umowy wynika z potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału w oparciu o regularne wpłaty. Rezygnacja z produktu przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

Gdy chcesz zrezygnować:

1. Możesz w każdym czasie złożyć oświadczenie o rozwiązaniu umowy ze skutkiem natychmiastowym.

2. Możesz również odstąpić od umowy:

- a) w terminie 30 dni, a gdy jesteś przedsiębiorcą – w terminie 7 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie, a także przed otrzymaniem tego dokumentu. W takiej sytuacji wypłacimy wartość wpłaconej składki.
- b) w ciągu 60 dni, licząc od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy. W tej sytuacji wypłacimy wartość rachunku inwestycyjnego oraz część składki za niewykorzystaną ochronę ubezpieczeniową.

W związku z wyjściem z inwestycji nie są pobierane żadne opłaty.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszego produktu lub usług, możesz zwrócić się do nas:

- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- listownie na adres: Nationale-Nederlanden ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- telefonicznie: 801 20 30 40,
- poprzez formularz na stronie internetowej: www.nn.pl/formularz-reklamacyjny.

Odpowiedzi na Reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dokument został przygotowany zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego. Decyzję o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinieneś podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia oraz załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in.: o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach. Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia dostępne są na stronie www.nn.pl.

Szczegółowe informacje o ubezpieczeniu znajdziesz:

- w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- w Karcie Produktu.

Powyższe dokumenty są udostępniane przed zawarciem umowy ubezpieczenia stosownie do obowiązujących przepisów. Wskazane dokumenty dostępne są na stronie www.nn.pl.

Nationale-Nederlanden informuje, że otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnych z tytułu lokowania w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych w wysokości od 65% do 67% opłaty za zarządzanie. Otrzymywane wynagrodzenie nie wpływa na wysokość stopy zwrotu z inwestycji dla klienta. W przypadku UFK Portfel Inwestycyjny Konserwatywny oraz UFK Portfel Inwestycyjny Wzrostowy otrzymywane wynagrodzenie jest przeznaczane w całości na zwiększenie aktywów funduszy, dzięki czemu jego wysokość zwiększa stopę zwrotu z inwestycji dla klienta.

Dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie oraz Dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych przedstawiają informacje o wszystkich funduszach zaoferowanych przez Nationale-Nederlanden w ramach tego produktu. Poszczególnym ubezpieczonym udostępnione są jedynie te fundusze, które opisano w przekazanym im Opisie funduszy.