

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: Sposób na Przyszłość; **Kod produktu:** TULO; **Nazwa prawna twórcy Produktu:** Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; **Adres strony internetowej oraz numer kontaktowy:** www.nn.pl i 801 20 30 40;

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego;
Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.08.2019 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

"Sposób na Przyszłość" to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny.

Cele

Celem zawarcia Umowy "Sposób na Przyszłość" 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 pieniężne, 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

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.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie obejmuje następujący zakres zdarzeń: śmierć. Świadczenie z tego tytułu wypłacane jest uposażeniu lub innej osobie uprawnionej. Koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz wpływ składki za ryzyko na zwrot z inwestycji zależą od Twojego wieku i od wysokości składki regularnej. Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora w wieku 34 lat wpłacającego 4 000 zł składki regularnej rocznej. W razie śmierci ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie w wysokości 125 000 zł.

Średnio opłata za ryzyko (składka ochronna) wynosi 51 zł. 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

W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?

Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

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.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa; tel. + 48 22 522 00 00, fax + 48 22 522 11 11, www.nn.pl; Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy; XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000025443, NIP: 527-10-02-574; Kapitał zakładowy – 41 000 000 zł, wpłacony w całości

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 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.

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.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [1=bardzo małe/2=małe/3=średnio małe/4=średnie/5=średnio duże/6=duże/7=bardzo duże], a złe warunki rynkowe [1,2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć/5=prawdopodobnie wpłyną/6=najprawdopodobniej wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Miej świadomość ryzyka walutowego.

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

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.

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 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. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Tabela 1. Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia | | W sytuacji spieniężenia | | W sytuacji spieniężenia | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------------|------|-------------------------|-------|-------------------------|-------|
| | | po 1 roku | | po 5 latach | | po 10 latach | |
| Senariusze | | | | | | | |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 19 | 97 | 403 | 2 190 | 1 609 | 9 312 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 0.75 | 3.78 | 0.75 | 3.78 | 0.75 | 3.78 |

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 (%) | 0.75 | – | 3.78 | 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

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

Zalecany okres utrzymania produktu to 10 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 zaleczonego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

Gdy chcesz zrezygnować:

- Możesz w każdym czasie złożyć oświadczenie o rozwiązaniu umowy ze skutkiem natychmiastowym.
- Możesz również odstąpić od umowy:
 - 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.
 - 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

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.

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 60% opłaty za zarządzanie. Otrzymywane wynagrodzenie nie wpływa na wysokość stopy zwrotu z inwestycji dla klienta.