

Inwestycje portfelowe

Indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne



Korzyści dla Ciebie



Kompleksowość

- 1 Pełna oferta inwestycyjna dostępna w jednym miejscu, oparta na bezpośrednim inwestowaniu w instrumenty finansowe (akcje, obligacje, ETFy i instrumenty pochodne – zarówno z rynku polskiego, jak i rynków zagranicznych)

Bezpieczeństwo

- 2 Masz pewność, że w razie śmierci Ubezpieczonego, wskazane osoby otrzymają nie mniej niż 106% albo 101% wartości wpłaconej składki na rachunek objęty gwarancją wypłaty środków w przypadku śmierci; w takiej sytuacji wypłacane są też środki zgromadzone na rachunku inwestycyjnym nieobjętym taką gwarancją

Optymalizacja kosztów

- 3 Dzięki ubezpieczeniowej formie inwestycji, w trakcie przenoszenia środków pomiędzy strategiami, kwota podatku od zysków kapitałowych pozostaje w tym czasie na Twoim koncie i dalej dla Ciebie pracuje

Wygoda

- 4 Dostępność pięciu gotowych strategii inwestycyjnych zarządzanych przez specjalistów

Elastyczność

- 5 Możliwość inwestowania środków dodatkowych w każdym momencie trwania ubezpieczenia (maksymalny limit wpłat na każdy z rachunków to 500 000 zł)

Wysoka dostępność kapitału

- 6 Możliwość wypłat części bądź całości środków w każdym momencie trwania ubezpieczenia

Korzyści dla Ciebie



Strategie kierowane są do Klientów, którzy:

1

nie mają czasu na samodzielne analizowanie trendów na rynkach finansowych związanych z podstawowymi klasami aktywów, tj.: akcje, obligacje, surowce

2

chcą inwestować w starannie dobrany portfel instrumentów finansowych zarówno krajowych, jak i zagranicznych

3

chcą skorzystać z globalnego doświadczenia grupy NN i grupy ING

Dostępne strategie inwestycyjne i ich ryzyko

Bardzo wysoki



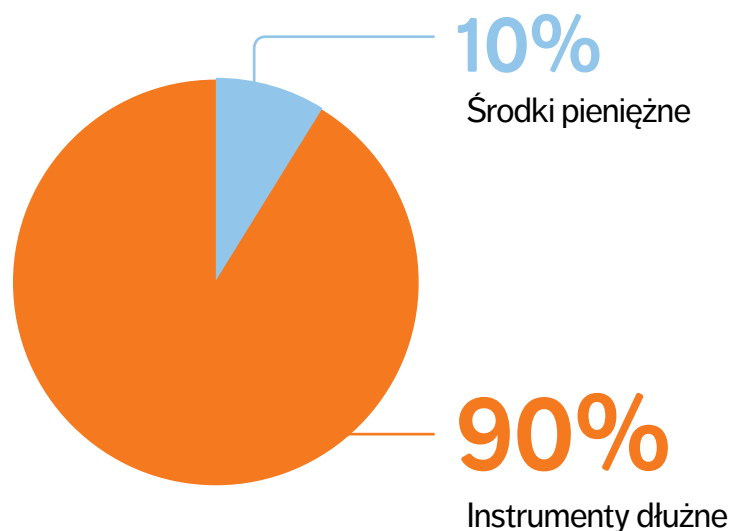
Umiarkowany

UFK – Portfel Dłużny

Dla kogo?

Strategia ta jest **odpowiednia dla inwestorów o umiarkowanej tolerancji ryzyka**, którzy oczekują stopy zwrotu przewyższającej wartość inflacji oraz chcą mieć możliwość wykorzystania zainwestowanych aktywów w średnim okresie czasu.

Struktura portfela



Horyzont inwestycyjny

Typowy horyzont inwestycyjny dla Klienta: 2 lata

Alokacja aktywów			
Klasa aktywów	Wartość neutralna	Wartość minimalna	Wartość maksymalna
Instrumenty dłużne, w tym:	90%	70%	100%
krajowe	90%	70%	100%
zagraniczne	0%	0%	50%
Instrumenty udziałowe, w tym:	0%	0%	0%
krajowe	0%	0%	0%
zagraniczne	0%	0%	0%
Środki pieniężne	10%	0%	30%

Opłaty

Opłata za zarządzanie – 1,25%

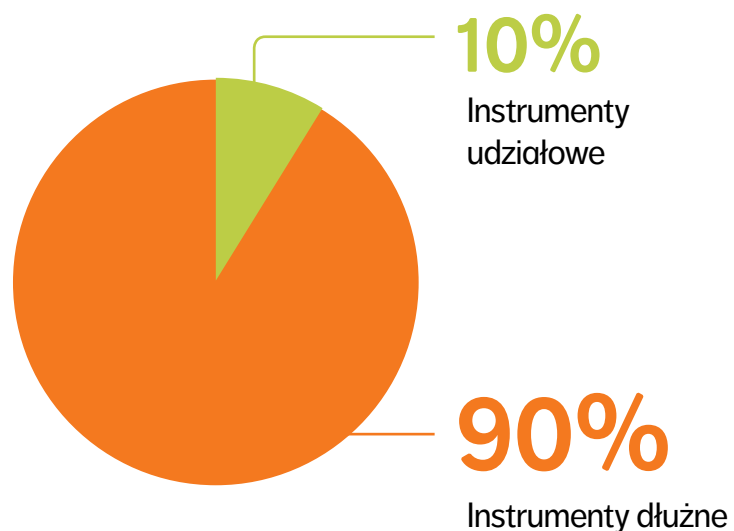
Prowizja za wyniki finansowe – brak

UFK – Portfel Konserwatywny

Dla kogo?

Strategia ta jest **odpowiednia dla inwestorów, dla których średnie ryzyko jest ważniejsze, niż uzyskiwanie wysokich zwrotów z portfela**, oraz chcących mieć możliwość wykorzystania zainwestowanych aktywów w średnim okresie czasu.

Struktura portfela



Horyzont inwestycyjny

Typowy horyzont inwestycyjny dla Klienta: 2 lata

Alokacja aktywów			
Klasa aktywów	Wartość neutralna	Wartość minimalna	Wartość maksymalna
Instrumenty dłużne, w tym:	90%	30%	100%
krajowe	90%	0%	100%
zagraniczne	0%	0%	50%
Instrumenty udziałowe, w tym:	10%	0%	20%
krajowe	10%	0%	20%
zagraniczne	0%	0%	20%
Środki pieniężne	0%	0%	50%

Opłaty

Opłata za zarządzanie – 1,8%

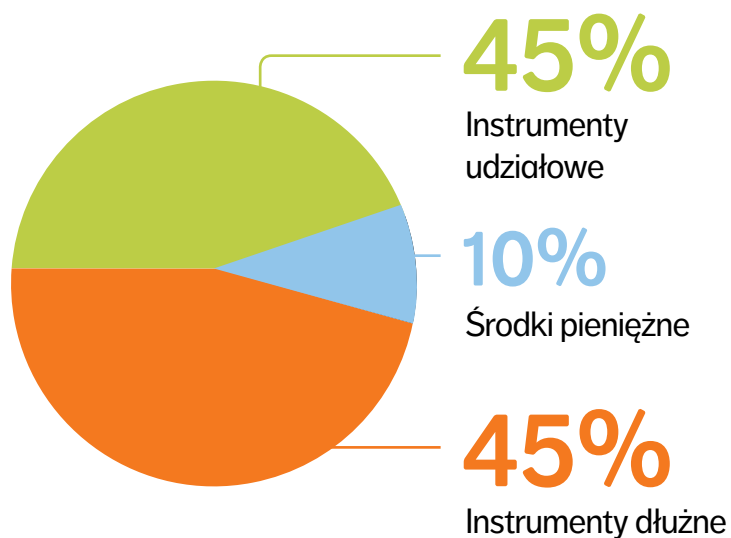
Prowizja za wyniki finansowe – brak

UFK – Portfel Zrównoważony

Dla kogo?

Strategia ta jest **odpowiednia dla inwestora, który poszukuje zrównoważonego wzrostu wartości portfela**. Strategia ta wymaga większej tolerancji na możliwe spadki cen akcji, a w konsekwencji – spadki wartości portfela.

Struktura portfela



Horyzont inwestycyjny

Typowy horyzont inwestycyjny dla Klienta: 3 lata

Alokacja aktywów			
Klasa aktywów	Wartość neutralna	Wartość minimalna	Wartość maksymalna
Instrumenty dłużne, w tym:	45%	30%	60%
krajowe	45%	0%	60%
zagraniczne	0%	0%	30%
Instrumenty udziałowe, w tym:	45%	30%	60%
krajowe	45%	0%	60%
zagraniczne	0%	0%	60%
Środki pieniężne	10%	0%	40%

Opłaty

Opłata za zarządzanie – 2,5%

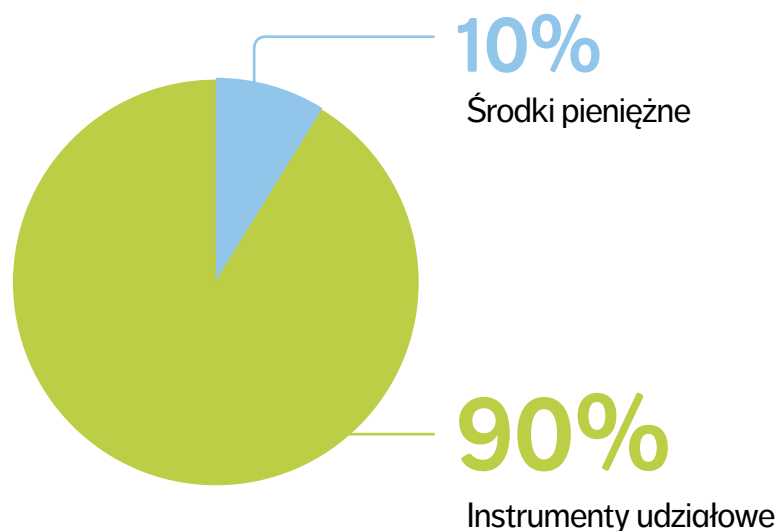
Prowizja za wyniki finansowe – brak

UFK – Portfel Akcji

Dla kogo?

Strategia ta jest **odpowiednia dla inwestora, który posiada doświadczenie w inwestowaniu na rynku kapitałowym i dąży do maksymalizacji wzrostu wartości portfela**, z uwzględnieniem ryzyk z tym związanych, poprzez pełne uczestniczenie w zmianach wartości akcji na rynku kapitałowym.

Struktura portfela



Horyzont inwestycyjny

Typowy horyzont inwestycyjny dla Klienta: 5 lat

Alokacja aktywów			
Klasa aktywów	Wartość neutralna	Wartość minimalna	Wartość maksymalna
Instrumenty dłużne, w tym:	0%	0%	30%
krajowe	0%	0%	30%
zagraniczne	0%	0%	15%
Instrumenty udziałowe, w tym:	90%	70%	100%
krajowe	90%	0%	100%
zagraniczne	0%	0%	100%
Środki pieniężne	10%	0%	30%

Opłaty

Opłata za zarządzanie – 3,5%

Prowizja za wyniki finansowe – brak

UFK – Portfel Funduszy Zamkniętych

Dla kogo?

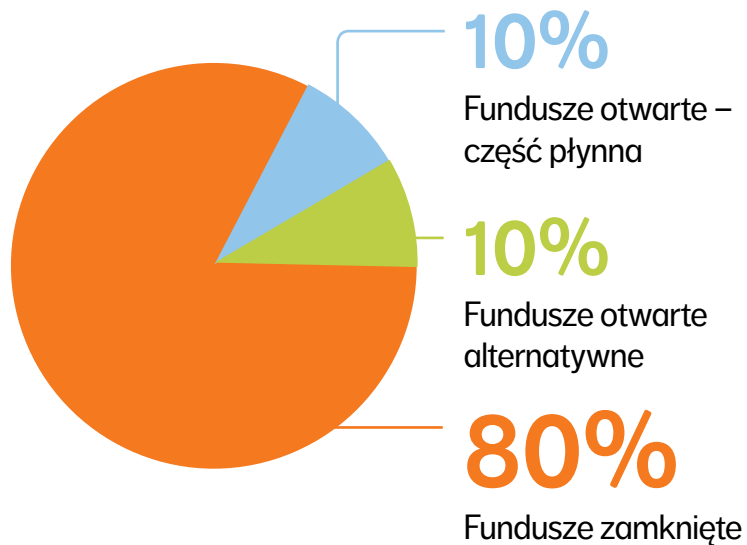
Dla inwestorów, którzy chcą lokować kapitał w fundusze inwestycyjne zamknięte dające szansę zarabiania bez względu na sytuację rynkową.

Horyzont inwestycyjny

Typowy horyzont inwestycyjny dla Klienta: 3-4 lata

Jakie strategie wybieramy, by osiągnąć jak najlepsze wyniki?

Modelowa struktura portfela



Long-short

Polega na jednoczesnym kupowaniu i sprzedawaniu spółek/ indeksów giełdowych, przez co daje możliwość zarabiania zarówno na wzrostach, jak i na spadkach

Global macro

Zwiększa szansę osiągnięcia zysków z inwestycji zarówno w wyniku pozytywnych, jak i negatywnych zmian w światowych oraz krajowych trendach makroekonomicznych

Wierzytelności

Opiera się na nabywaniu przecenionych pakietów przeterminowanych zobowiązań wraz z jednoczesnym rozpoczęciem ich windykacji

Opłaty

Opłata za zarządzanie – 3,2%

Prowizja za wyniki finansowe – brak

Jakie są opłaty?



Opłaty

Za zarządzanie

– od 1,25% do 3,50%
w zależności od portfela

Opłata w skali roku uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa

Za usługi powiernicze

– max 0,2%

Opłata w skali roku uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa

Za ryzyko ubezpieczeniowe

– w zależności od wieku
Ubezpieczonego, pobierana z
rachunku objętego gwarancją
wypłaty 106% albo 101%
wpłat na wypadek śmierci

- Opłata nie jest pobierana, gdy wartość rachunku jest niższa od sumy ubezpieczenia
- Opłata jest pobierana na początku każdego miesiąca poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa

Strony umowy

1

Właściciel polisy

Osoba fizyczna, która zawarła umowę z Nationale-Nederlanden i zobowiązała się do opłacenia składki; Właściciel polisy może zmieniać alokację / przenosić środki pomiędzy funduszami, składać wnioski o wypłatę częściową bądź rozwiązać umowę

2

Ubezpieczony

Osoba, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy; Ubezpieczony musi być jednocześnie Właścicielem polisy; Ubezpieczonym można być tylko w ramach jednej umowy ubezpieczenia

3

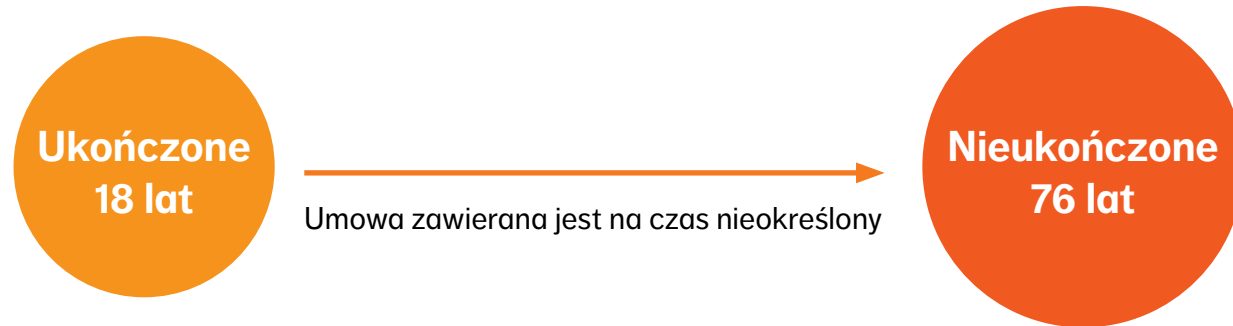
Uposażony

Osoba wskazana przez Ubezpiezonego, której zostaną wypłacone pieniądze w przypadku śmierci Ubezpiezonego; Uposażonym może być również osoba prawna

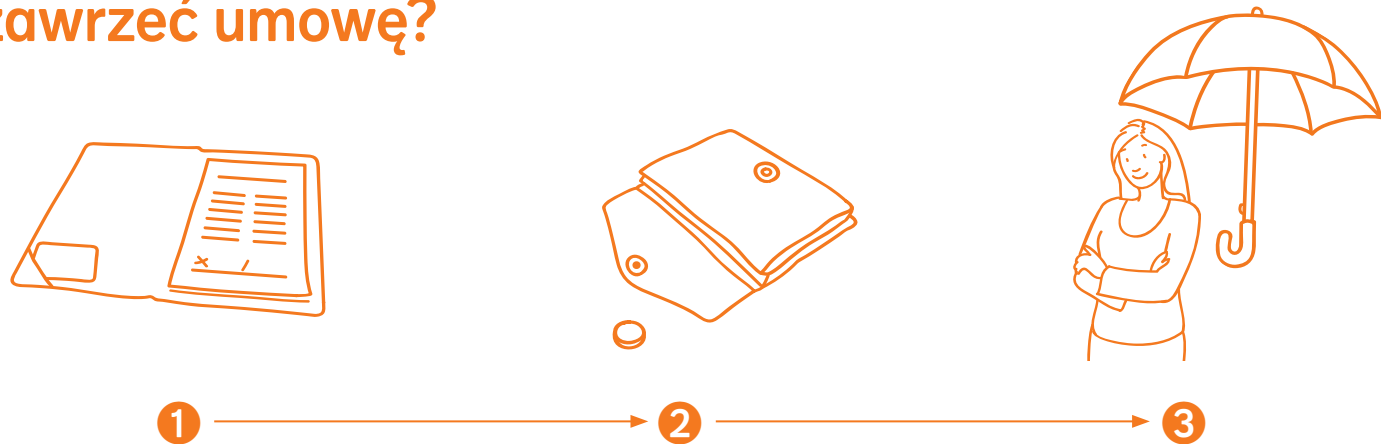


Zawarcie umowy

Ubezpieczony musi być Właścicielem polisy



W jaki sposób zawrzeć umowę?

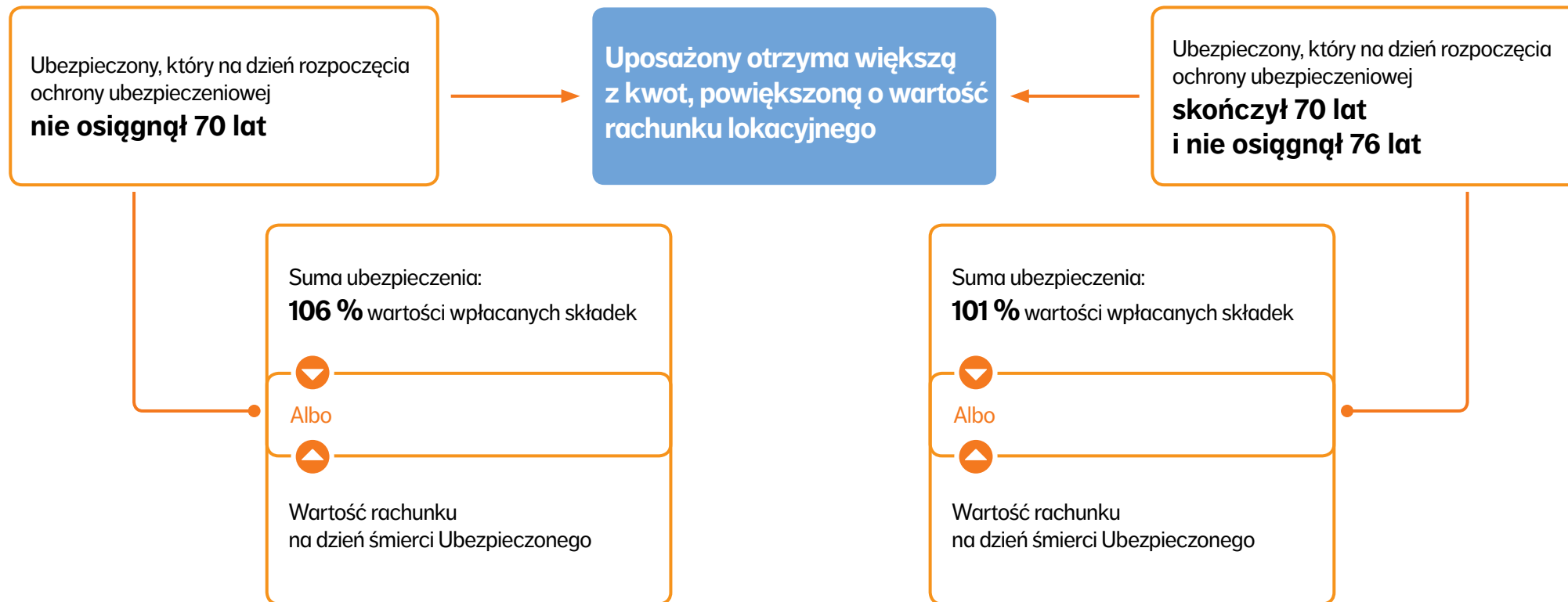


Zawarcie umowy następuje na podstawie zaakceptowanego przez Nationale-Nederlanden wniosku Właściciela polisy.

Właściciel polisy zobowiązany jest do wpłaty Składki w terminie 30 dni od podpisania wniosku o ubezpieczenie.

Jak działa ubezpieczenie?

Ochrona życia Ubezpieczonego 24h na dobę na całym świecie



Jak działa rachunek inwestycyjny?

5 funduszy portfelowych
– wybór strategii
inwestycyjnych w zależności
od profilu inwestycyjnego



Gwarancja ochrony kapitału
w przypadku śmierci
Ubezpieczonego



Wysoka dostępność kapitału



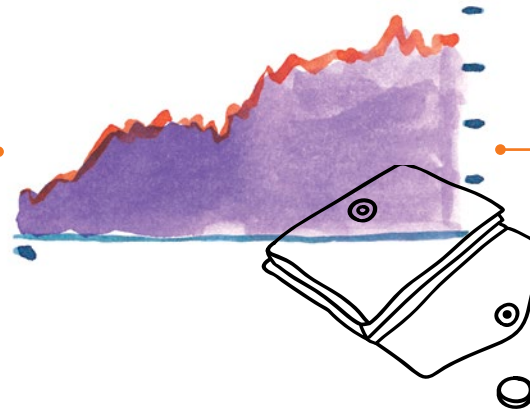
Minimalna składka zawarcia
umowy to 50 000 zł



Pięć funduszy
ubezpieczeniowych
– 100% alokacji Składki



Możliwe wpłaty dodatkowe



Korzyści prawno-podatkowe

Odroczenie podatku od zysków kapitałowych

Dzięki ubezpieczeniowej formie Inwestycji Portfelowych, Klient może skorzystać z **odroczenia podatku od zysków kapitałowych** w czasie. Kwota podatku rok rocznie pracuje na rachunku Klienta **przez cały okres inwestycji**, zwiększając dynamikę inwestycji.

Wyłączenie z egzekucji komorniczej

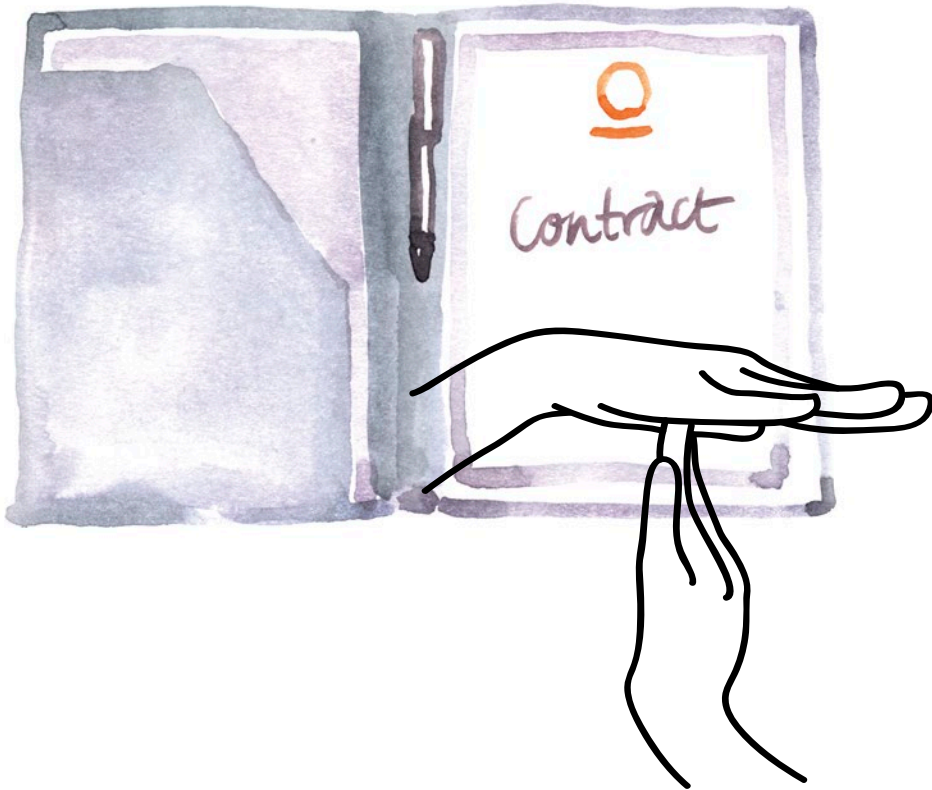
Świadczenie ubezpieczeniowe nie podlega całkowitej egzekucji. Oznacza to, że **75% inwestycji jest chronione w razie roszczeń komorniczych**. Przepis ten nie ma zastosowania w razie wypadku ściągania zaległości w obowiązku alimentacyjnym oraz w Urzędzie Skarbowym.

Uproszczona procedura spadkowa

Klient sam decyduje, komu i w jakiej części zostaną przekazane środki po jego śmierci. **Nationale-Nederlanden wypłaci środki w ciągu 20 dni** od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.



Kiedy umowa przestaje działać?



1

Jeśli Klient wypowiada umowę i składa wniosek o wypłatę

2

Ubezpieczony umiera i następuje wypłata świadczenia

3

Umowa wygasa z dniem, w którym wartość rachunku jest niższa od wartości należnej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe

Podsumowanie

1

Wygoda

Dostępność pięciu gotowych strategii inwestycyjnych zarządzanych przez specjalistów

2

Bezpieczeństwo

Pewność, że w razie śmierci Ubezpieczonego wypłacimy wskazanym przez niego osobom większą z kwot: 101% albo 106% wpłaconych składek na rachunek objęty gwarancją w przypadku śmierci (% zależny od wieku Ubezpieczonego w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej) albo wartość rachunku

3

Elastyczność

Możliwość inwestowania środków dodatkowych w każdym momencie trwania ubezpieczenia

4

Optymalizacja kosztów

Dzięki ubezpieczeniowej formie inwestycji, w trakcie przenoszenia środków pomiędzy strategiami kwota podatku od zysków kapitałowych pozostaje w tym czasie na Twoim koncie i dalej dla Ciebie pracuje

5

Wysoka dostępność kapitału

Możliwość wypłat części bądź całości środków w każdym momencie trwania ubezpieczenia

Niniejsza prezentacja przygotowana została wyłącznie w celach informacyjnych. Nie stanowi ona oferty w rozumieniu odpowiednich przepisów Kodeksu cywilnego, analizy inwestycyjnej, analizy finansowej, innej rekomendacji inwestycyjnej o charakterze ogólnym, ani nie jest świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego, nie może być także rozumiana jako zachęta do dokonywania inwestycji. Dane zamieszczone w prezentacji mogą być nieaktualne. Prezentacja stanowi utwór w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (t.j. z 2006 r., Dz.U. nr 90, poz. 631 z późn. zm.) i podlega odpowiedniej ochronie. Korzystanie i rozporządzanie utworem bez zgody twórcy jest zabronione.