



Inwestycje portfelowe

Indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne



Nationale-Nederlanden ma silne międzynarodowe korzenie

Jesteśmy częścią Grupy Nationale-Nederlanden, obecnej w ponad 18 krajach w Europie i w Japonii, specjalizującą się w ubezpieczeniach na życie, oszczędnościach i emeryturach.

Zaufało nam już ponad 17 milionów Klientów na całym świecie. W Polsce działaliśmy wcześniej jako ING Życie. I wtedy, i teraz pozostajemy w czołówce ubezpieczycieli zabezpieczających przyszłość finansową około 1 miliona Klientów. Specjalizujemy się w ubezpieczeniach na życie, oferując proste i zrozumiałe produkty ubezpieczeniowe, ale nasza rola w społeczeństwie nie sprowadza się wyłącznie do sfery finansowej. Jako firma odpowiedzialna społecznie angażujemy się również i działamy w obszarze istotnych problemów społecznych dotyczących zdrowia i jakości życia Polaków. Bo dla nas Twoje życie jest ważne.

**Od lat cieszymy się
zaufaniem Klientów
i uznaniem
ekspertów rynku**

	Nagroda w konkursie „Dobroczynca Roku 2020”		W raporcie Turbiny Polskiej Gospodarki 2017		I miejsce rankingu IKE i IKZE 2017 w ramach DFE
	Nagroda Top Employer Polska 2021		Nagroda Super Etyczna Firma 2019		Nagroda dla firm zorientowanych na rodzinę i dzieci
	I miejsce w ubezpieczeniach na życie 2019		Dwa ordery finansowe 2019		Instytucja Roku 2021

Informacje o produkcie

Co to za produkt?

Inwestycje portfelowe to ubezpieczenie inwestycyjne z jednorazową składką, dające możliwość pomnażania kapitału. Strategie inwestycyjne dostępne w jego ramach są dopasowane do Ciebie i akceptowanego przez Ciebie poziomu ryzyka inwestycyjnego. Polisa stanowi jednocześnie zabezpieczenie finansowe dla bliskich – w przypadku Twojej śmierci, wypłacimy im świadczenie w wysokości 101% albo 106% wpłaconych składek. Procent ten jest uzależniony od Twojego wieku w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. W ramach umowy masz również dostęp do oddzielnego rachunku inwestycyjnego, nieobjętego ubezpieczeniem.

Aktywa zgromadzone w Funduszu są inwestowane w imieniu Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. przez Goldman Sachs TFI S.A. w instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych.



Strategie kierowane są do Klientów Private Banking, którzy:

chcą zabezpieczyć przyszłość swoją i swoich bliskich

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

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

chcą skorzystać z globalnego doświadczenia grupy Nationale-Nederlanden

chcą dywersyfikować swój portfel inwestycyjny



Korzyści dla Ciebie

1 Kompleksowość

Pełna oferta inwestycyjna dostępna w jednym miejscu, oparta na bezpośrednim inwestowaniu w instrumenty finansowe (jednostki funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, akcje, obligacje, ETFy i instrumenty pochodne).

2 Bezpieczeństwo i sukcesja

W przypadku Twojej śmierci, osoby uposażone otrzymają 106% albo 101% wartości składki wpłacanej na rachunek objęty gwarancją wypłaty środków albo wartość tego rachunku, o ile jest to wartość wyższa bądź zaszły okoliczności wskazane w OWU. W takiej sytuacji wypłacane są też środki zgromadzone na rachunku inwestycyjnym nieobjętym taką gwarancją.

3 Efektywne inwestowanie

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.

4 Wygoda

Dostępność trzech strategii inwestycyjnych – rynkowych i alternatywnych pod jednym parasolem. Pamiętaj, że dostępność portfeli w ramach umowy zależy od indywidualnego profilu inwestycyjnego: konserwatywnego bądź umiarkowanego lub dynamicznego.

5 Elastyczność

Możliwość inwestowania środków dodatkowych w każdym momencie trwania ubezpieczenia (maksymalny limit wpłat łącznie na oba rachunki to 2 500 000 zł, oraz dodatkowo maksymalny limit wpłat na rachunek objęty gwarancją w przypadku śmierci to 500 000 zł).

6 Wysoka dostępność kapitału

Możliwość wypłat części bądź całości środków w każdym momencie trwania ubezpieczenia.

7 Zdalna obsługa

Łatwe zarządzanie danymi i polisą poprzez prosty w obsłudze, dostępny na każdym urządzeniu system **Moje NN**.



Strony umowy



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

Właściciel polisy

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

Uposażony

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

Jak działa produkt?

3 fundusze portfelowe

– wybór strategii inwestycyjnych w zależności od profilu inwestycyjnego

Ochrona kapitału⁽¹⁾

gwarantowana suma ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego

Wysoka dostępność kapitału

bez ponoszenia dodatkowych kosztów

Minimalna wpłata

warunkująca zawarcie umowy to **50 000 zł**

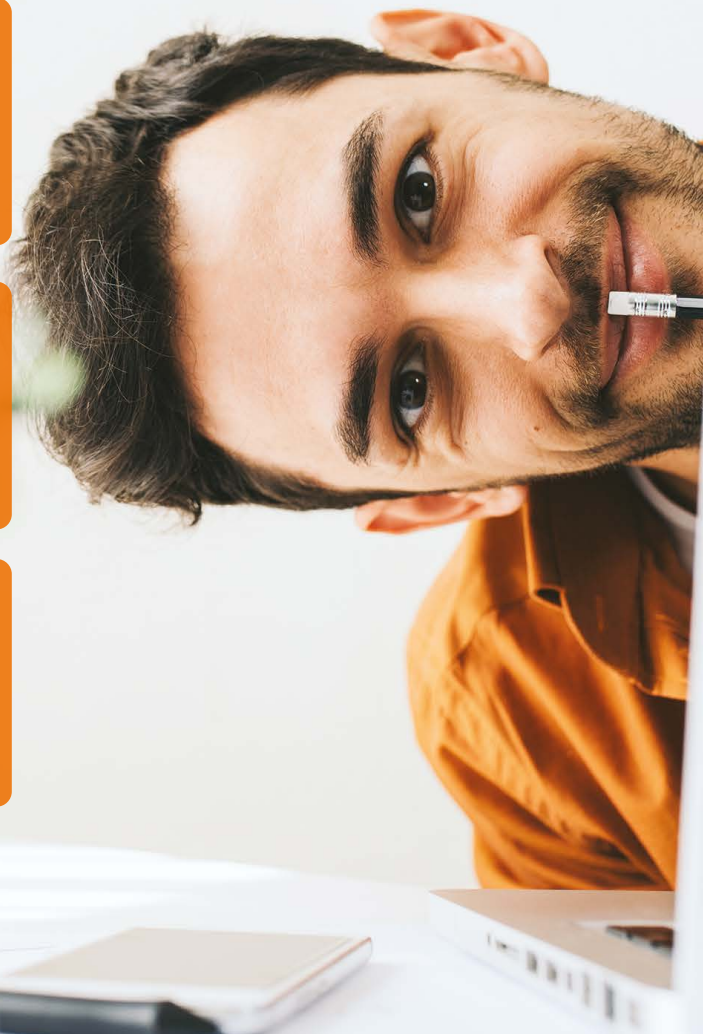
Alokacja składki

– **100%** wpłaty

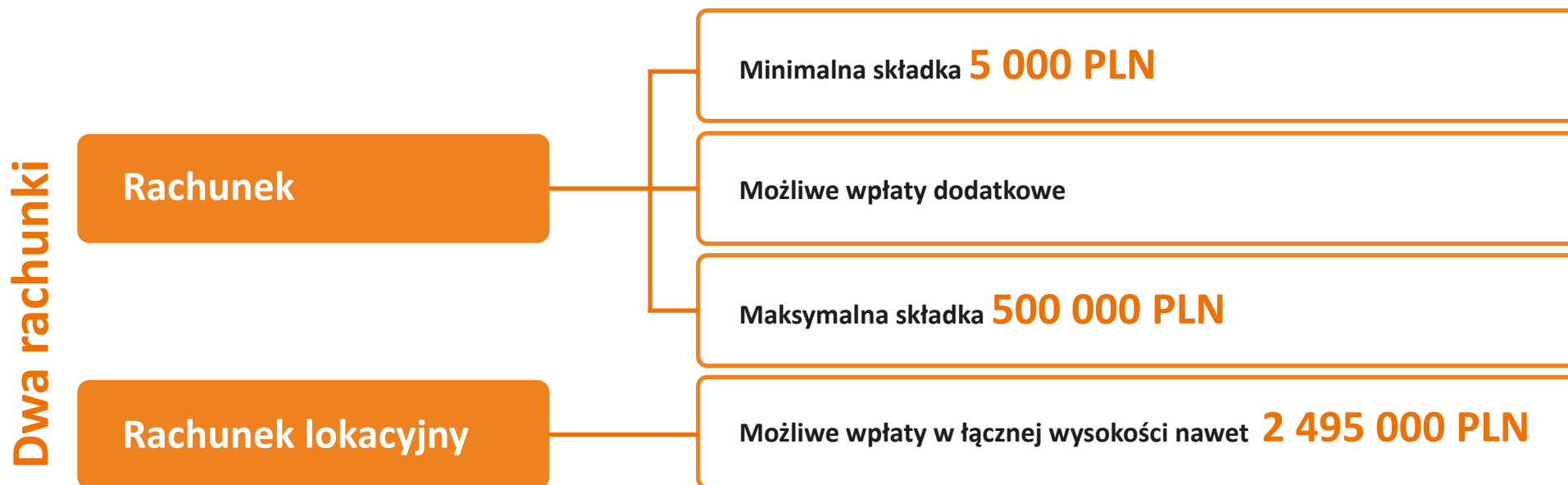
Możliwe

wpłaty dodatkowe

(1) Ochroną objęte są wpłaty na rachunek objęty ubezpieczeniem. Dodatkowo jest możliwość wpłat na rachunek lokacyjny, nieobjęty powyższą ochroną.



Co to za rachunek?

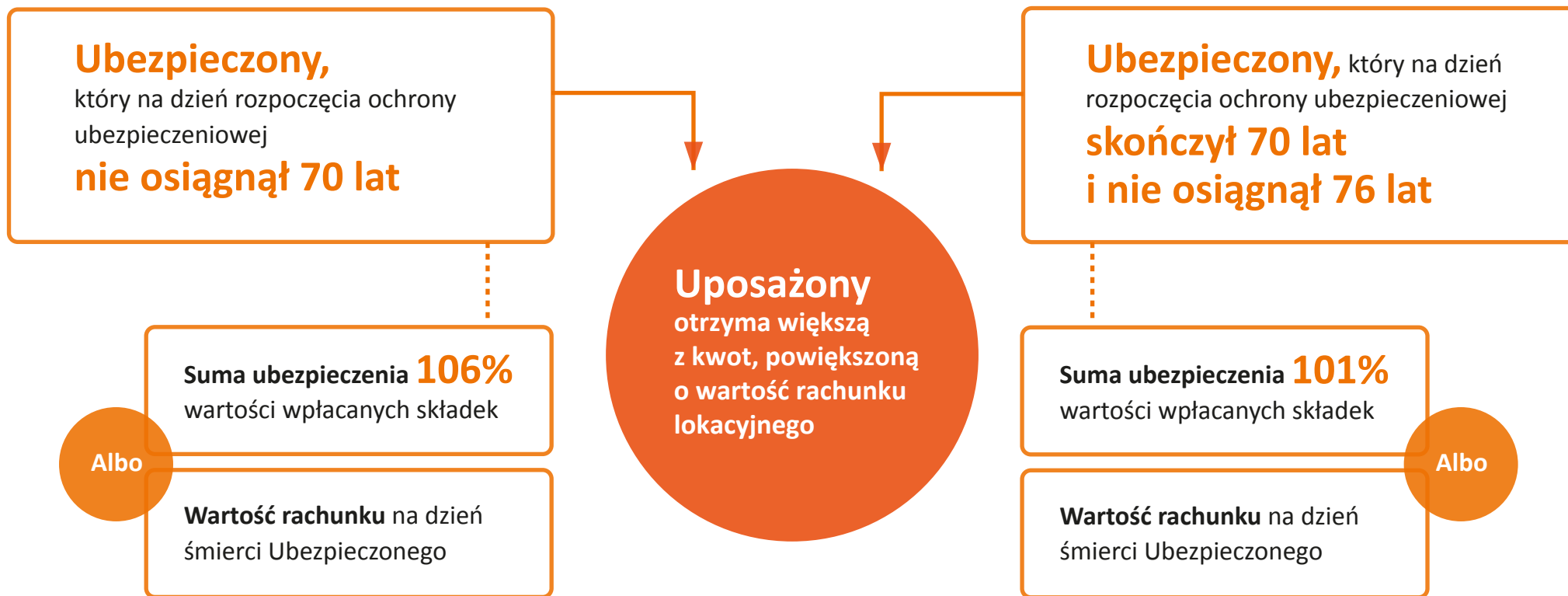


UWAGA:

- Minimalna wysokość wpłaty warunkującej zawarcie Umowy wynosi: **50 000 zł**
- Maksymalna wysokość wpłat łącznie na Rachunek i Rachunek lokacyjny z tytułu łącznie: Składki, Składek dodatkowych i Składek lokacyjnych wynosi: **2 500 000 zł**

Jak działa ubezpieczenie?

Ochrona życia Ubezpieczonego 24h na dobę na całym świecie



Zawarcie umowy

Ubezpieczony musi być Właścicielem polisy

Ukończone 18 lat

Umowa zawierana jest
na czas nieokreślony.

Nieukończone 76 lat

Rekomendowany horyzont inwestycyjny w Umowie ubezpieczenia inwestycje portfelowe wynosi co najmniej 5 lat.

W jaki sposób zawrzeć umowę?

1

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

2

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



Korzyści prawno-podatkowe

Odroczenie podatku od zysków kapitałowych

Dzięki ubezpieczeniowej formie inwestycji portfelowych, Klient korzysta z odroczenia podatku od zysków kapitałowych w czasie. Kwota podatku rokrocznie 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% świadczenia jest chronione w razie roszczeń komorniczych**. Przepis ten nie ma zastosowania w przypadku ściągania zaległości wynikających z obowiązku alimentacyjnego oraz na rzecz Urzędu Skarbowego.

Uproszczona procedura spadkowa

Klient sam decyduje, komu i w jakiej części zostaną przekazane środki po jego śmierci. Środki nie wchodzą w skład masy spadkowej.

Nationale-Nederlanden wypłaci środki w ciągu 20 dni od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu, chyba że wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden albo wysokości Świadczenia okaże się niemożliwe w powyższym terminie. Wówczas pieniądze zostaną wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

Korzyści prawno-podatkowe

Kwoty wypłacane uposażonemu nie podlegają opodatkowaniu podatkiem od spadku i darowizn, niezależnie od grupy podatkowej. Polisa może być również źródłem finansowania w przypadku roszczeń zachowkowych.



Jakie są opłaty?

Opłaty

Za zarządzanie – od 0,7% do 1,75%* wartości aktywów w zależności od portfela

- Opłata w skali roku uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa
- Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale-Nederlanden, pobierają własne opłaty za zarządzanie

Za usługi powiernicze – max 0,05% wartości aktywów

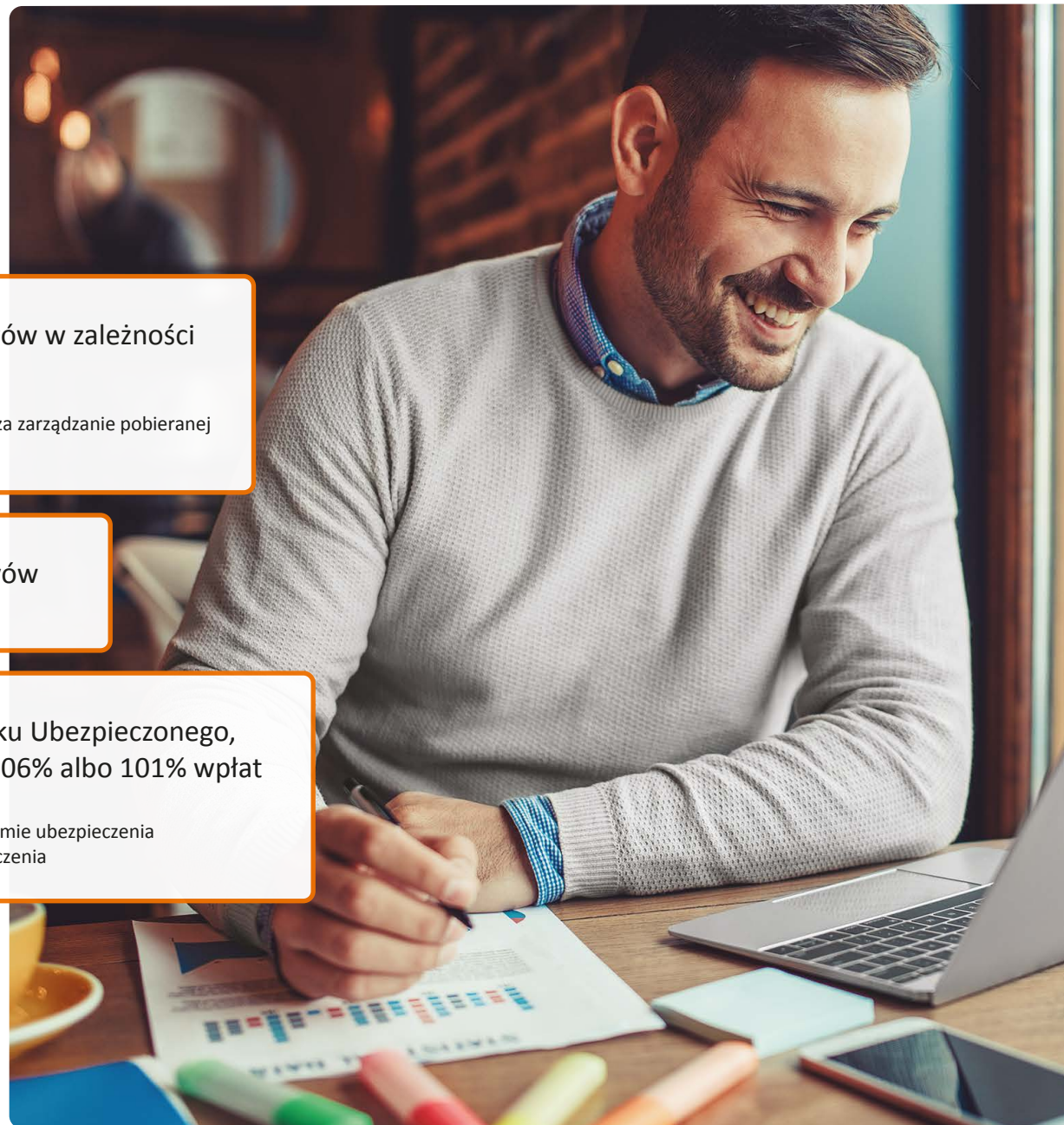
- Opłata w skali roku uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa

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 wyższa lub równa sumie ubezpieczenia
- Opłata jest pobierana, gdy wartość rachunku jest niższa od sumy ubezpieczenia

Opłaty określone są w Tabeli Opłat i Prowizji (TLiO)

* Z dniem 1 stycznia 2022 r. Nationale-Nederlanden zrezygnowało z pobierania części opłaty w UFK Portfelu Globalnym i opłata ta jest pobierana w wysokości 1,70%.

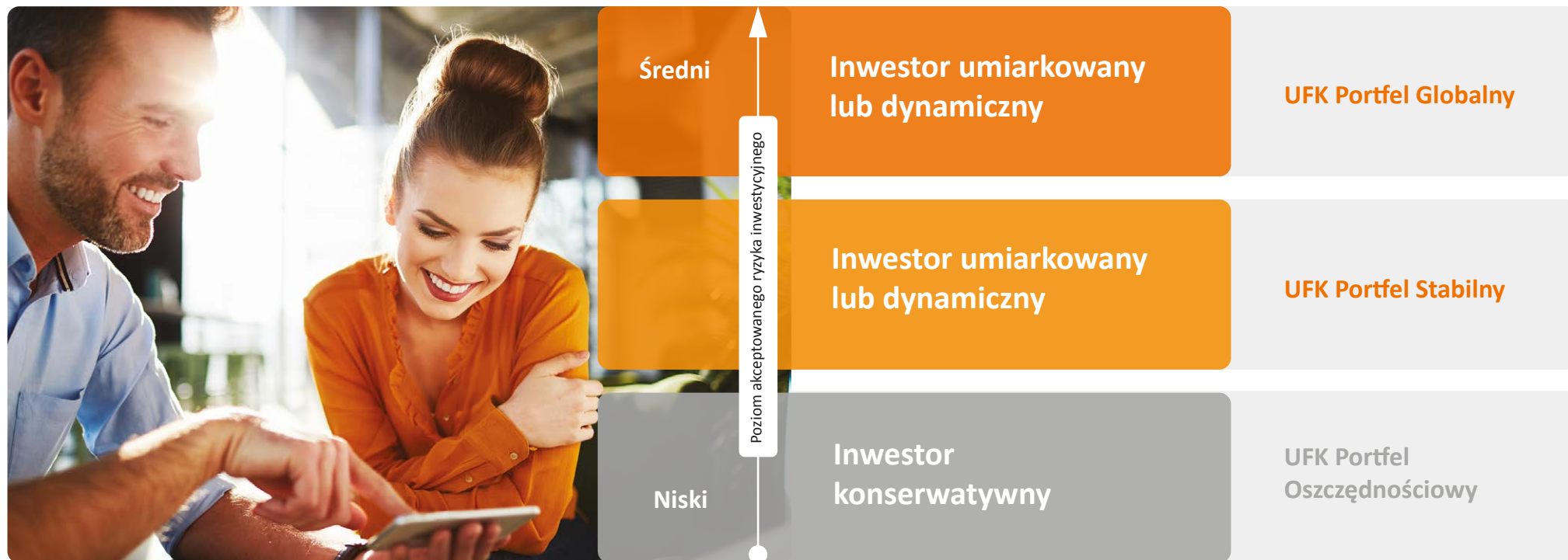


Kiedy umowa przestaje działać?

- 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



Dostępne strategie inwestycyjne i ich ryzyko



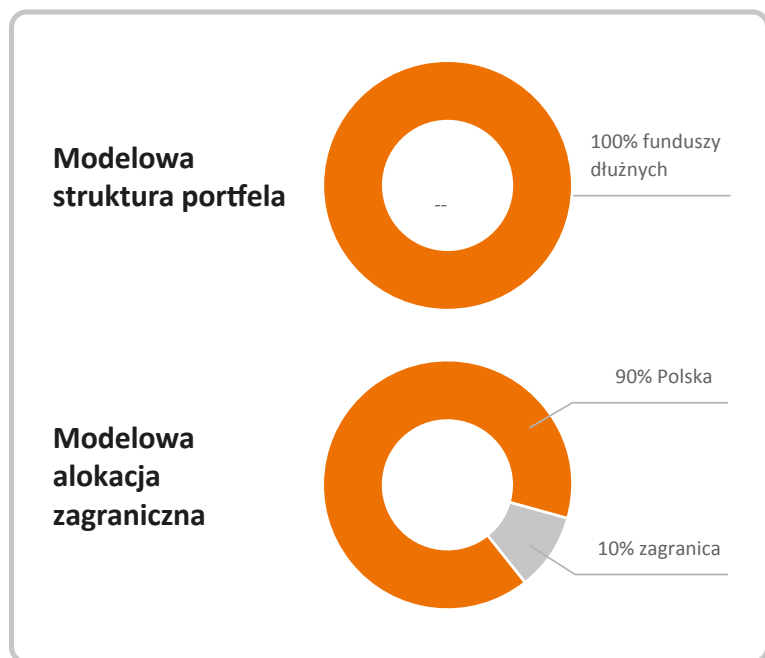
Pamiętaj, że inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanych środków, a Nationale-Nederlanden nie gwarantuje osiągnięcia określonego zysku w przyszłości. Zachęcamy do zapoznania się z dokumentem zawierającym szczegółowe informacje o ubezpieczeniu dostępnym na stronie www.nn.pl/KID, w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.



UFK – Portfel Oszczędnościowy

Dla kogo?

Dla inwestorów, którzy nie akceptują wysokiego ryzyka inwestycyjnego oraz oczekują przejęcia zarządzania środkami przez profesjonalną firmę inwestycyjną.



Jakie strategie wybieramy, by osiągnąć jak najlepsze wyniki?

- 1 Alokujemy w starannie dobierane instrumenty dłużne emitowane m.in. przez Skarb Państwa, samorządy oraz duże przedsiębiorstwa
- 2 Zdywersyfikowany portfel dający ekspozycję na różne strategie, w tym inwestycje zagraniczne
- 3 Na bieżąco analizujemy wyniki portfela oraz perspektywy rynkowe, a wnioski z analiz przekładamy bezpośrednio na decyzje o alokacji środków



Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie	0,7%
Koszty inwestycji w portfelu ¹⁾	zmienne
Pozostałe opłaty ²⁾	maks. 0,05%

¹⁾ Średnia ważona opłaty za zarządzanie, obliczona na podstawie struktury portfela w danym miesiącu, pobrana przez fundusze, w które inwestował Portfel po uwzględnieniu premii inwestycyjnej zasilającej aktywa Portfela.

²⁾ Na pozostałe opłaty składają się: opłata transakcyjna i opłata powiernicza.

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny

krótki okres	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat
--------------	-------	--------	--------	--------	-------

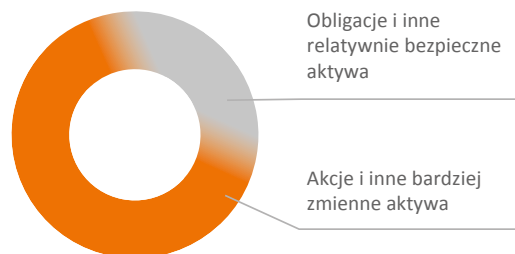
UFK – Portfel Stabilny

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.

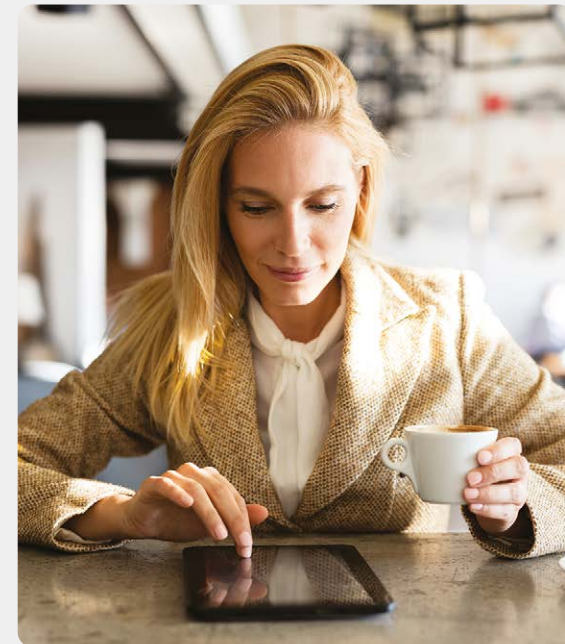
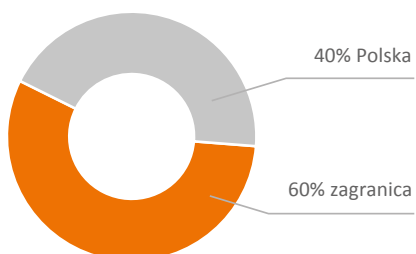
Strategia dąży do osiągnięcia **ryzyka inwestycyjnego w średnim terminie**, nie wyższego niż 3 w 7 stopniowej skali ryzyka.

Brak modelowej struktury portfela



- Portfel nie posiada modelowej alokacji aktywów
- Udział akcji, innych instrumentów oraz obligacji jak i alokacja geograficzna są elastycznie zmieniane w ramach określonego limitu ryzyka

Alokacja geograficzna



Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie	1,25%
Koszty inwestycji w portfelu ¹⁾	zmienne
Pozostałe opłaty ²⁾	maks. 0,05%

¹⁾ Średnia ważona opłaty za zarządzanie, obliczona na podstawie struktury portfela w danym miesiącu, pobrana przez fundusze, w które inwestował Portfel po uwzględnieniu premii inwestycyjnej zasilającej aktywa Portfela.

²⁾ Na pozostałe opłaty składają się: opłata transakcyjna i opłata powiernicza.

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny

krótki okres	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat
--------------	-------	--------	--------	--------	-------

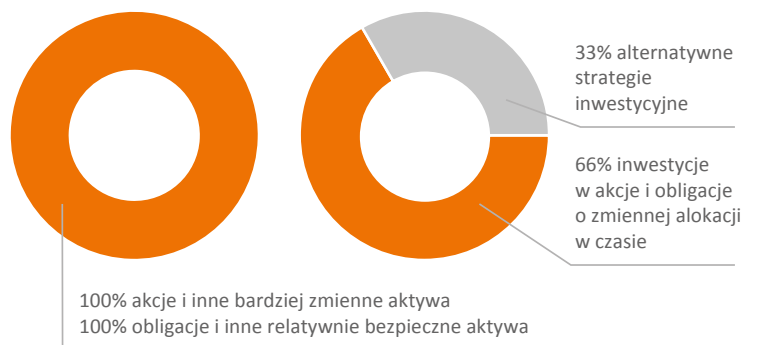
UFK – Portfel Globalny

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.

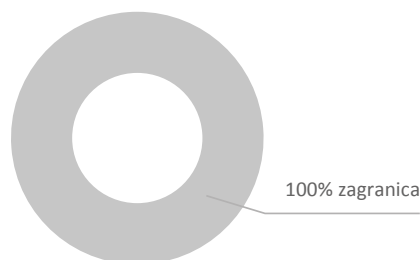
Strategia dąży do osiągnięcia **ryzyka inwestycyjnego w średnim terminie**, nie wyższego niż 4 w 7 stopniowej skali ryzyka.

Alokacja według strategii inwestycyjnej



- Portfel nie posiada modelowej alokacji aktywów
- Udział akcji, innych instrumentów oraz obligacji jak i alokacja geograficzna są elastycznie zmieniane w ramach określonego limitu ryzyka

Alokacja geograficzna



Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie	1,75%*
Koszty inwestycji w portfelu ¹⁾	zmienne
Pozostałe opłaty ²⁾	maks. 0,05%

* Z dniem 1 stycznia 2022 r. Nationale-Nederlanden zrezygnowało z pobierania części opłaty i opłata ta jest pobierana w wysokości 1,70%.

¹⁾ Średnia ważona opłaty za zarządzanie, obliczona na podstawie struktury portfela w danym miesiącu, pobrana przez fundusze, w które inwestował Portfel po uwzględnieniu premii inwestycyjnej zasilającej aktywa Portfela.

²⁾ Na pozostałe opłaty składają się: opłata transakcyjna i opłata powiernicza.

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny

krótki okres	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat
--------------	-------	--------	--------	--------	-------

Podsumowanie

Wygoda

Dostępność trzech gotowych strategii inwestycyjnych zarządzanych przez specjalistów

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; w takiej sytuacji wypłacane są też środki zgromadzone na rachunku lokacyjnym nieobjętym ochroną

Elastyczność

Możliwość inwestowania środków dodatkowych w każdym momencie trwania ubezpieczenia

Efektywne inwestowanie

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

Wysoka dostępność kapitału

Możliwość wypłat części bądź całości środków w każdym momencie trwania ubezpieczenia

Sukcesja

Klient sam decyduje, komu i w jakiej części zostaną przekazane środki po jego śmierci; środki nie wchodzą w skład masy spadkowej



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 (tj. 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.

Fundusze inwestycyjne, w które inwestują Portfele, niezależnie od opłaty za zarządzanie pobieranej przez Nationale Nederlanden, **pobierają własne opłaty za zarządzanie.**

Licencjonowani doradcy inwestycyjni dbają o to, aby jak najlepiej inwestować Twój kapitał. Pamiętaj jednak, że inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanych środków, dlatego Nationale-Nederlanden nie gwarantuje osiągnięcia określonego zysku w przyszłości. Zgodnie z zasadą dywersyfikacji inwestycji wskazane jest, aby w jeden produkt inwestycyjny lokować nie więcej niż 10% środków przeznaczonych na inwestycje. **Informacje o opłatach pobieranych w związku z tą umową znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz tabeli limitów i opłat.**

Rekomendowany horyzont inwestycyjny w Umowie ubezpieczenia Inwestycje Portfelowe wynosi **co najmniej 5 lat.**

Zachęcamy również do zapoznania się z dokumentem zawierającym szczegółowe informacje o ubezpieczeniu dostępnym na www.nn.pl/KID, w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.

Dodatkowa informacja o sposobie obliczenia opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe:

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe zależy od wieku ubezpieczonego oraz od wysokości różnicy między Sumą ubezpieczenia i wartością rachunku. Dopóki wartość rachunku jest równa lub wyższa od Sumy ubezpieczenia, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe nie będzie pobierana. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe będzie pobierana wtedy, gdy wartość rachunku będzie niższa niż Suma ubezpieczenia. W takim przypadku odpowiednia ilość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Twoim rachunku będzie umorzona na potrzeby pobrania tej opłaty. Jeśli wartość środków zgromadzonych na Twoim rachunku będzie stale spadała, wtedy opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana miesięcznie będzie rosła, ponieważ różnica między Sumą ubezpieczenia a wartością rachunku, będzie się powiększać z miesiąca na miesiąc. Z uwagi na to, że opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa znajdujących się na Twoim rachunku, ona również zmniejsza wartość Twojego rachunku. Ostatecznie może to spowodować, że wszystkie jednostki uczestnictwa zgromadzone na Twoim rachunku mogą być przeznaczone na pokrycie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i w konsekwencji doprowadzić do wygaśnięcia umowy ubezpieczenia wtedy, gdy wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe przekracza wartość środków zgromadzonych na rachunku.

