

### Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto, para ayudarle a compararlo con otros productos.

### Producto

**Plan Garantizado de Inversión** es un producto de **Nationale-Nederlanden** Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.E., empresa del Grupo NN (en adelante la Compañía), con domicilio social en Avenida de Bruselas, 16, 28108 Alcobendas, Madrid, CIF: A-81946485. Web: [www.nnespana.es](http://www.nnespana.es); Para más información, llame al teléfono 900 300 066 ó 91 602 46 00.

La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones es responsable de la supervisión de la Compañía en relación con este documento de datos fundamentales.

Fecha de última revisión: 11/07/2024

**Advertencia: está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.**

### ¿Qué es este producto?

**Tipo:** **Plan Garantizado de Inversión** es un seguro de vida de prima única (**prima mínima de 5.000€**) que le ofrece la oportunidad de invertir en fondos internos de inversión y al mismo tiempo le proporciona cobertura de fallecimiento. La prima pagada se destina a la compra de participaciones en fondos de inversión, **siendo usted el que asume el resultado positivo o negativo de la inversión que depende de la evolución de los mercados financieros**, ajenos al control de la Compañía, por lo que el importe que usted reciba **no está garantizado y puede ser inferior o superior a la prima pagada**. No obstante, **Plan Garantizado de Inversión** le permite que si usted mantiene la inversión hasta la fecha de vencimiento de la garantía **la Compañía le garantiza que, a pesar de un resultado negativo de la inversión, usted recibirá en dicha fecha el 95% de la prima pagada** ('capital garantizado' o 'garantía de acumulación'). **Si durante la vigencia de la póliza se han realizado rescates parciales esta garantía se verá reducida. Pasada la fecha de vencimiento de la garantía si usted decide continuar con la póliza, asume el resultado de la inversión pudiendo percibir más o menos del capital garantizado.**

**Objetivo:** obtener una rentabilidad a largo plazo y al mismo tiempo proteger la inversión con una garantía a vencimiento.

**Plazo:** **Plan Garantizado de Inversión** no tiene fecha de vencimiento. **El periodo de duración de la garantía de acumulación es de 5 años** desde la entrada en vigor de su póliza ('periodo de garantía'). El tomador puede ejercitar el derecho de rescate total en cualquier momento (sujeto a las penalizaciones arriba indicadas). La Compañía podrá rescindir unilateralmente la póliza si usted reúne las condiciones para ser considerado como ciudadano americano 'US Person'. El producto se rescindiré automáticamente si el saldo acumulado en la cuenta de participaciones no permite cubrir los gastos del producto.

**Plan Garantizado de Inversión** ofrece una gama de fondos internos de inversión para que usted, según sus preferencias de rentabilidad y su aversión al riesgo, decida en cada momento en qué fondo/s y en qué proporción desea invertir sus primas, pudiendo modificar la elección en cualquier momento. No obstante, **durante el periodo de garantía, la inversión en el fondo de NN Renta Fija Europa deberá ser de al menos del 40% del valor de inversión de su póliza. Por ello la información y datos contenidos en este documento y en la Información Específica, hacen referencia a la combinación de los diferentes fondos internos de inversión reflejando ese mínimo de 40% en el fondo NN Renta Fija Europa.** La Compañía, comunicándoselo previamente, podrá modificar, eliminar o añadir fondos internos.

Tipología	Fondo interno	Perfil de riesgo (IRR)	Perfil del inversor	Volatilidad	Gastos de gestión de cada fondo
Renta Fija	NN Renta Fija Europa	2	Conservador	6,91%	2,00%
	NN Renta Variable Europa	2	Agresivo	20,88%	2,00%
Renta Variable	NN Renta Variable Global	2	Agresivo	15,87%	2,00%
	NN Renta Variable Norteamérica	2	Agresivo	18,77%	2,00%

Podrá encontrar más información de cada uno de los fondos internos (en concreto de los escenarios de rentabilidad para cada una de las opciones de inversión) en la Información Específica de cada combinación de fondos internos.

La rentabilidad que se muestra se ha estimado en base a 10.000 simulaciones de la evolución futura de los mercados financieros tomando como base la experiencia de los mismos durante los últimos cinco años.

**Inversor minorista al que va dirigido:** personas físicas con edad entre 18 y 75 años que deseen invertir en el medio plazo (horizonte temporal de inversión no inferior a 5 años) y que **tengan la capacidad de soportar pérdidas sobre su inversión**. El periodo de mantenimiento recomendado es el de la garantía (5 años) y no guarda relación con las opciones de inversión y el perfil inversor del tomador.

### Prestaciones de seguro y costes:

**Plan Garantizado de Inversión** mientras la póliza esté en vigor y usted no haya efectuado disposiciones parciales le ofrece:

- **Garantía de acumulación:** en la fecha de vencimiento de la garantía el valor de la póliza será igual al mayor entre el 95% de la prima pagada y el valor alcanzado por el saldo de participaciones de la póliza.
- **Cobertura de fallecimiento:**
  - Si el asegurado fallece durante el periodo de garantía, la Compañía pagará a los beneficiarios el mayor entre: el valor alcanzado por el saldo de participaciones de la póliza más 1.000€ o el 100% de la prima pagada.
  - Si el asegurado fallece una vez finalizado el periodo de garantía, la Compañía pagará a los beneficiarios el valor alcanzado por el saldo de participaciones de la póliza más 1.000€.

Tras la aplicación de un rescate parcial, el capital mínimo garantizado en la garantía de acumulación así como la garantía de fallecimiento se reducen de forma proporcional a la disminución del valor acumulado de participaciones de la póliza. El valor de las prestaciones se muestra en la sección siguiente titulada “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?” y en la Información Específica de cada fondo.

**Plan Garantizado de Inversión** tiene los siguientes costes:

- **Gastos de la garantía de acumulación y de fallecimiento** (se deducen mensualmente del valor liquidativo de los fondos mediante la venta de participaciones): 1,00% anual del valor acumulado de las participaciones (de los cuales 0,12% se destina a la cobertura de fallecimiento). Una vez vencido el periodo de garantía, este gasto quedará reducido al 0,03% anual para la cobertura de fallecimiento.
- **Comisión de gestión sobre los fondos internos de inversión:** 2% anual del valor acumulado de las participaciones deducido diariamente del valor liquidativo de los fondos.
- **Costes de salida anticipada (rescates totales y parciales):** se aplicarán las siguientes penalizaciones sobre el valor acumulado de las participaciones que se rescata:

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6 y siguientes
Penalización	5%	5%	4%	3%	2%	0%

El cobro de estos gastos afecta a la rentabilidad de la inversión.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo: el Indicador Resumido de Riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o en el caso de que la Compañía no pueda pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7 en la que 2 significa “un riesgo bajo”.



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. Dado que **este producto sólo garantiza el 95% de la prima pagada en la fecha de vencimiento del periodo de garantía**, el riesgo real puede variar considerablemente **en caso de salida anticipada o posterior a dicha fecha**, por lo que **el importe que usted reciba no está garantizado y puede ser inferior o superior a la prima pagada**. **La pérdida máxima que puede sufrir es la totalidad de la prima.**

La inversión en cualquiera de los fondos internos ofrecidos supone la asunción por usted de los siguientes riesgos:

- **Riesgo de mercado:** es el riesgo de que los mercados financieros se muevan de manera adversa a sus intereses, afectando negativamente al valor de su inversión. Este riesgo está cubierto por la garantía del producto (95% de la prima pagada en la fecha de vencimiento). Dentro de esta categoría se encuentran entre otros:
  - **Riesgo de tipo de interés:** es el riesgo de que el precio de un título que devenga un interés fijo, se vea afectado por una variación de los tipos de interés del mercado.
  - **Riesgo de tipo de cambio: riesgo de potenciales pérdidas como consecuencia de las fluctuaciones de las divisas de acuerdo a la volatilidad y posición de ésta en un momento determinado.**
- **Riesgo de crédito:** es el riesgo de que un emisor o contraparte no cumpla con sus obligaciones de pago frente a sus acreedores. Este riesgo afecta principalmente a las inversiones en instrumentos de renta fija en los que el emisor de deuda tiene que afrontar el pago de intereses a lo largo de la vida de la emisión y el pago del nominal a su vencimiento.

**Liquidez:** usted puede rescatar su póliza en cualquier momento y a partir de la sexta anualidad no se aplicará ningún coste de salida anticipada.

**Qué podría obtener a cambio:** ver apartado ‘Prestaciones de seguros’ en la sección ‘Qué es este producto’. Los valores de rescate y de las coberturas de seguro están reflejados en los escenarios de rentabilidad de cada combinación de fondos internos.

### ¿Qué pasa si Nationale-Nederlanden no puede pagar?

Usted o el beneficiario pueden enfrentarse a pérdidas financieras por el impago de Nationale-Nederlanden Vida. Estas pérdidas no están cubiertas por un sistema de compensación o garantía. No obstante a lo anterior el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) tiene encomendada una función de protección a los acreedores por contrato de seguro en los casos de compañías en liquidación o en situación de concurso de acreedores. Este organismo proporciona una medida de protección especial a los acreedores de contrato de seguro denominada ‘compra de créditos’ que mejora sustancialmente su posición respecto al resto de acreedores.

### ¿Cuáles son los costes?

Los costes totales consisten en la suma de los costes correspondientes a las opciones de inversión subyacentes elegidas y otros costes del producto y varían en función de las opciones de inversión subyacentes.

#### Composición de los costes:

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 5 años
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada	0%
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto. Los costes de salida se indican como n.a. en la columna siguiente ya que no se aplican si se conserva el producto hasta el final del periodo recomendado.	n.a.
<b>Costes Corrientes (detráidos cada año)</b>		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	<b>Garantía de acumulación y fallecimiento</b> 1% anual del valor de la inversión (0,12% por fallecimiento).	Contrato de seguro: 0% - 1,06%. En la Información Específica de cada fondo interno podrá encontrar el porcentaje exacto que aplica al fondo.
	<b>Comisión de gestión de fondos internos de inversión:</b> 2% anual del valor de la inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	Opciones de inversión: 0% - 2,13%. En la Información Específica de cada fondo interno podrá encontrar el porcentaje exacto que aplica al fondo.
Costes de operación	0%-0,16% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos. En la Información Específica de cada fondo interno podrá encontrar el porcentaje exacto que aplica al fondo. Este coste está implícito en la rentabilidad, puesto que son costes de la entidad gestora de los fondos subyacentes.	0%
<b>Costes accesorios detráidos en condiciones específicas</b>		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento de este producto	0%

### ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Dada la naturaleza y políticas de inversión de los fondos internos disponibles el periodo de mantenimiento recomendado es 5 años garantizándole que, como mínimo, en la fecha de vencimiento de la garantía recibirá el 95% de la prima. Si usted dispone de la inversión (total o parcial) con anterioridad o posterioridad a la fecha de vencimiento de la garantía, el riesgo que usted asume con su inversión podría ser más alto de lo indicado en este documento. **Por aplicación art. 83.a L50/1980 este producto no permite rescisión unilateral del tomador.**

**Disponibilidad del valor de rescate:** en cualquier momento usted puede disponer de su dinero solicitando la liquidación parcial (rescate parcial) o total (rescate total) del valor alcanzado por el saldo acumulado de las participaciones. Durante los primeros 5 años aplican los costes de salida anticipada arriba indicados.

**Disposición libre:** usted tiene derecho a partir de la segunda anualidad a disponer, sin la aplicación de los costes de salida anticipada, de un 5% del valor acumulado de participaciones.

**Mientras permanece en vigor la garantía de acumulación, tras la aplicación de un rescate parcial/disposición libre, el capital mínimo garantizado en la garantía de acumulación, así como la garantía de fallecimiento se reducen de forma proporcional a la disminución del valor acumulado de participaciones de la póliza.** Dicha reducción que se realizará en el mismo momento de producirse el rescate parcial.

El valor de rescate/disposición libre será igual al valor alcanzado por el saldo acumulado de participaciones de los fondos el primer día siguiente hábil a la fecha de entrada en la Compañía de la solicitud de rescate/disposición libre, netas de los eventuales costes de salida anticipada (si aplicables). El valor de la inversión será el resultado de multiplicar el número de las unidades de cuenta de su póliza por el valor de las mismas.

### ¿Cómo puedo reclamar?

Puede interponer una reclamación ante el Servicio de Atención al Cliente sito en Avenida de Bruselas 16, 28108 Alcobendas Madrid, correo electrónico: [calidad.servicio@nnespana.es](mailto:calidad.servicio@nnespana.es), <https://www.nnespana.es/contactar/informacion-de-contacto> Desestimada dicha reclamación o queja, o transcurrido el plazo de dos meses desde su presentación, usted podrá formular reclamación o queja ante el Servicio de reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (Paseo de la Castellana, 44, 28046 Madrid, correo electrónico: [reclamaciones.seguros@mineco.es](mailto:reclamaciones.seguros@mineco.es), Oficina virtual:[oficinavirtual.dgsfp@mineco.es](mailto:oficinavirtual.dgsfp@mineco.es))

### Otros datos de interés

En [www.nnespana.es](http://www.nnespana.es) tiene a su disposición información adicional específica de cada uno de los fondos internos disponibles en el momento de la emisión de este documento, que le permitirán conocer la naturaleza, riesgos, costes, beneficios y pérdidas potenciales del fondo; y le ayudarán a tomar la decisión sobre qué fondo o fondos elegir. Asimismo, tiene a su disposición en la misma página las Condiciones Generales, las fichas y los informes trimestrales de los fondos.