

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Akcji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz inwestuje do 100% w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 700	14 131	24 540
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-83.93	-13.52	-10.07
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 461	15 172	26 842
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-23.89	-10.77	-8.15
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 870	19 051	36 546
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-5.93	-1.91	-1.80
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 316	24 214	51 296
	Średni zwrot w każdym roku (%)		14.89	7.58	4.86
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 870	409 051	426 546
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		177	1 756	6 411
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.73	3.42	3.28

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	3.23	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Stabilnego Wzrostu"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz inwestuje w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Neutralny poziom alokacji aktywów Subfunduszu w akcje wynosi 30%. Neutralny poziom alokacji aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne wynosi 70%.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 3 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Subfunduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 085	17 594	33 519
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-39.25	-5.02	-3.55
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 799	19 271	39 100
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-9.13	-1.46	-0.45
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 937	20 787	43 527
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.91	1.52	1.67
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 076	22 439	48 578
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.52	4.55	3.81
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 937	410 787	433 527
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		163	1 507	5 786
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.29	2.81	2.65

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.60	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Oszczędnościowy Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz inwestuje głównie w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w szczególności w bony i obligacje skarbowe oraz w krótkoterminowe depozyty bankowe. Subfundusz nie inwestuje w akcje.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie w krótkim okresie, oczekują stabilnych zysków porównywalnych z zyskami z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami aktywów Subfunduszu w dłużne instrumenty finansowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 819	19 635	39 153
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-8.23	-0.72	-0.42
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 912	20 361	41 932
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-4.04	0.70	0.93
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 924	20 500	42 341
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.48	0.97	1.12
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 937	20 642	42 757
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.90	1.24	1.32
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 924	410 500	432 341
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		107	260	742
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		4.96	0.51	0.35

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	0.30	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Obligacji Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz inwestuje głównie w średnioterminowe i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. W przypadku zmian rynkowych stóp procentowych w krótkim terminie możliwe są większe wahania wartości jednostek uczestnictwa. Subfundusz nie inwestuje w akcje.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 2 lat, oczekują zysków porównywalnych z zyskami z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami aktywów Subfunduszu w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 509	18 572	36 189
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-21.82	-2.91	-2.00
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 921	21 380	47 146
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.63	2.63	3.23
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 989	22 208	49 820
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-0.50	4.14	4.30
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 060	23 081	52 700
	Średni zwrot w każdym roku (%)		2.77	5.67	5.38
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 989	412 208	439 820
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		130	808	3 095
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.10	1.48	1.32

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.26	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz inwestuje w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Neutralny poziom alokacji Aktywów Subfunduszu w akcje wynosi 50%. Neutralny poziom alokacji Aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne wynosi 50%.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Subfunduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 497	16 404	30 343
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-60.81	-7.75	-5.59
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 692	17 994	35 219
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-13.91	-4.14	-2.55
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 927	20 487	42 247
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.37	0.95	1.08
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 168	23 384	51 085
	Średni zwrot w każdym roku (%)		7.85	6.19	4.78
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 927	410 487	432 247
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		177	1 810	6 937
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.84	3.38	3.23

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	3.18	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Subfundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie przynajmniej 50% aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Pozostała część portfela jest uzupełniana inwestycjami w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych krajów OECD.

Subfundusz skupia się na zdywersyfikowanej selekcji niewielkiej liczby spółek. Wpływ każdej pozycji na całkowite ryzyko portfela będzie podobny. Istotnym elementem selekcji spółek jest analiza odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, analiza czynników niefinansowych, tj. czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ang. environmental social governance – ESG). Subfundusz nie inwestuje w akcje spółek, których głównym źródłem dochodu jest produkcja papierosów, alkoholu oraz wydobywanie i przetwarzanie węgla brunatnego lub kamiennego. Aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane również w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz w instrumenty dłużne emitowane przez innych emitentów, w tym głównie spółki ze wskazanych wyżej sektorów.

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Subfunduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami Subfunduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko operacyjne
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 819	14 026	24 289
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-81.00	-13.81	-10.29
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 616	17 814	35 973
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-17.24	-4.54	-2.12
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 983	21 863	48 141
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-0.77	3.52	3.63
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 369	27 006	65 691
	Średni zwrot w każdym roku (%)		17.48	11.96	9.58
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 983	411 863	438 141
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		180	1 941	7 792
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		8.11	3.50	3.34

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	3.28	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) Global High Dividend wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Global High Dividend zasadniczo inwestuje (co najmniej dwie trzecie aktywów) w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju świata i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, oraz akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w skali globalnej w spółki oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do innych walut, w szczególności do euro.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 591	12 588	20 831
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-86.42	-17.97	-13.67
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 495	16 109	30 308
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-22.42	-8.45	-5.61
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 932	20 597	42 689
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.11	1.16	1.29
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 422	26 762	62 360
	Średni zwrot w każdym roku (%)		20.01	11.59	8.60
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 932	410 597	432 689
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		171	1 673	6 413
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.60	3.12	2.97

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.92	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) US High Dividend wyodrębnionego w ramach NN (L) Otwartego Funduszu Inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) US High Dividend inwestuje przynajmniej dwie trzecie swych aktywów netto w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w Stanach Zjednoczonych i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend. Emitentami są spółki posiadające centralę lub prowadzące podstawową działalność gospodarczą w Stanach Zjednoczonych.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą si ę z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części inwestowanych środków, oraz akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend oraz z koncentracją inwestycji na rynku Stanów Zjednoczonych, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 402	13 301	22 506
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-90.31	-15.85	-11.95
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 536	17 093	34 150
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-20.68	-6.15	-3.17
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 989	22 095	49 247
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-0.52	3.93	4.07
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 502	29 074	73 834
	Średni zwrot w każdym roku (%)		23.95	14.94	11.79
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 989	412 095	439 247
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		171	1 736	6 992
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.74	3.12	2.96

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.90	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) European High Dividend wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) European High Dividend inwestuje przede wszystkim (przynajmniej dwie trzecie aktywów) w europejskie akcje oferujące atrakcyjną stopę zwrotu z dywidend. Akcje emitowane są przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju europejskim, bez krajów Europy Wschodniej. Emitentami są spółki mające centralę lub prowadzące podstawową działalność gospodarczą w Europie, bez krajów Europy Wschodniej.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki oferujące atrakcyjną stopę zwrotu z dywidend oraz z koncentracją inwestycji na rynku europejskim (bez krajów Europy Wschodniej), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do euro.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 816	11 328	17 991
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-81.07	-22.02	-17.01
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 430	14 945	26 379
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-25.19	-11.36	-8.52
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 874	19 149	36 918
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-5.76	-1.71	-1.60
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 368	24 933	53 669
	Średni zwrot w każdym roku (%)		17.41	8.75	5.73
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 874	409 149	426 918
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		170	1 600	5 835
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.43	3.11	2.97

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.92	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Japonia"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) Japan Equity wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Japan Equity zasadniczo inwestuje (co najmniej dwie trzecie aktywów) w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w Japonii.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w Japonii, a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do jena.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 964	10 327	15 825
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-77.17	-25.56	-20.04
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 356	14 088	24 035
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-28.30	-13.64	-10.52
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 845	18 563	34 790
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-7.10	-2.92	-2.79
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 421	25 122	53 194
	Średni zwrot w każdym roku (%)		20.01	9.05	5.56
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 845	408 563	424 790
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		177	1 718	6 170
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.63	3.39	3.25

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.04	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	3.21	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Nowej Azji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) Asia Income wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Asia Income zasadniczo inwestuje (co najmniej dwie trzecie aktywów) w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w regionie Azji (z wyłączeniem Japonii i Australii).

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w regionie Azji (z wyłączeniem Japonii i Australii), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do innych walut, w szczególności do dolara amerykańskiego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 859	13 407	22 758
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-79.98	-15.55	-11.71
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 591	17 945	37 190
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-18.29	-4.25	-1.45
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 013	22 779	52 450
	Średni zwrot w każdym roku (%)		0.59	5.14	5.29
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 486	29 354	76 430
	Średni zwrot w każdym roku (%)		23.19	15.33	12.44
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		394 013	412 779	442 450
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		173	1 810	7 463
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.88	3.20	3.03

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.97	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Rynków Wschodzących"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) Emerging Markets High Dividend wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Emerging Markets High Dividend inwestuje w akcje spółek utworzonych, notowanych lub będących przedmiotem obrotu w krajach rynków wschodzących tj. w Ameryce Łacińskiej (włączając Karaiby), Azji (z wyłączeniem Japonii), Europie Wschodniej, Bliskim Wschodzie oraz Afryce. W ramach strategii funduszu luksemburskiego dobierane są najbardziej obiecujące spółki, po których zarządzający spodziewa się stabilnych, corocznych wypłat dywidend wynikających z dobrej kondycji spółek. Silnie zdywersyfikowany portfel starannie wyselekcjonowanych spółek wysokodywidendowych działających w różnych krajach i sektorach.

Fundusz przeznaczony dla osób, które chcą inwestować przez co najmniej 5 lat. Z uwagi na wysokie ryzyko, fundusz nieodpowiedni dla osób obawiających się ponoszenia strat w okresie zawirowań na rynkach finansowych. Aktywa funduszu są denominowane głównie w polskich złotych, ryzyko walutowe jest średnie. Do dnia 25 listopada 2012 r. fundusz funkcjonował jako ING (L) Rynków Wschodzących i inwestował do 100% swoich aktywów w fundusz luksemburski ING (L) Invest Emerging Markets.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 814	12 145	19 806
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-81.13	-19.35	-14.80
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 549	17 270	34 730
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-20.13	-5.75	-2.83
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 992	22 191	49 686
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-0.36	4.11	4.25
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 493	28 997	73 746
	Średni zwrot w każdym roku (%)		23.50	14.84	11.76
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 992	412 191	439 686
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		172	1 781	7 203
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.82	3.19	3.03

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.97	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Global Equity Impact Opportunities wyodrębnionego w ramach funduszu zagranicznego NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV), który zasadniczo inwestuje w zdywersyfikowany portfel akcji spółek, które obok wyników finansowych mają pozytywny wpływ na społeczeństwo i środowisko.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy deklarują długoterminowy horyzont inwestycyjny (co najmniej 5 lat), oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysoki poziom ryzyka związany z inwestycjami Funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków. Klienci powinni akceptować ryzyko inwestowania maksymalnie do 25% aktywów netto Funduszu docelowego w akcje i inne instrumenty udziałowe stanowiące przedmiot obrotu na rynku rosyjskim – „Moscow Interbank Currency Exchange - Russian Trade System” (MICEX-RTS) oraz ryzyko inwestowania maksymalnie 20% wartości aktywów netto w chińskie akcje klasy - A (akcje wyemitowane przez spółki notowane na giełdach papierów wartościowych w Chinach kontynentalnych) wyemitowane przez spółki zarejestrowane w Chińskiej Republice Ludowej („ChRL”).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko operacyjne
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		1 781	12 699	21 081
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-81.97	-17.64	-13.40
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 589	18 047	37 777
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-18.40	-4.03	-1.14
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 024	23 098	53 983
	Średni zwrot w każdym roku (%)		1.12	5.70	5.85
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 516	30 042	79 867
	Średni zwrot w każdym roku (%)		24.62	16.28	13.26
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		394 024	413 098	443 983
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		172	1 797	7 477
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.87	3.15	2.98

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.92	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) Global High Yield wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Global High Yield zasadniczo inwestuje (co najmniej dwie trzecie aktywów) w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (co wyjaśnia przyczynę wyższej dochodowości: w celu skompensowania takiego ryzyka, spółka z niższym ratingiem oferuje obligacje o wysokiej dochodowości, dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC).

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego do innych walut, w szczególności do euro.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania)
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 826	17 071	32 117
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-49.15	-6.20	-4.42
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 823	20 020	42 390
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-8.08	0.04	1.15
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 975	21 775	47 817
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-1.13	3.36	3.50
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 127	23 686	54 059
	Średni zwrot w każdym roku (%)		5.93	6.70	5.87
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 975	411 775	437 817
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		153	1 320	5 187
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.99	2.41	2.25

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.19	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne inwestujące w dłużne instrumenty finansowe, zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 100%.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie w krótkim okresie, oczekują stabilnych zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują bardzo niskie ryzyko związane z inwestycjami w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 798	19 256	37 818
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-9.20	-1.49	-1.12
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 916	20 525	42 673
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.85	1.02	1.28
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 932	20 714	43 234
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.10	1.38	1.53
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 950	20 908	43 813
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.31	1.75	1.80
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 932	410 714	433 234
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		125	664	2 375
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		5.74	1.27	1.12

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.07	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym, akcyjnym, zmiennej alokacji aktywów oraz wielu klas aktywów, zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje, wynosi 50%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 50%.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy deklarują średnioterminowy horyzont inwestycyjny (co najmniej 4 lata), oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średni poziom ryzyka związany z inwestycjami części aktywów Funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania)
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 923	15 884	28 410
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-45.52	-9.00	-6.96
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 732	18 425	36 439
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-12.14	-3.22	-1.86
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 927	20 517	42 388
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.37	1.01	1.15
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 127	22 891	49 590
	Średni zwrot w każdym roku (%)		5.92	5.34	4.21
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 927	410 517	432 388
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		164	1 524	5 802
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.38	2.92	2.77

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.72	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie do 100% Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond) wyodrębnionego w ramach funduszu zagranicznego NN (L) Otwartego Funduszu Inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond) inwestuje w zdywersyfikowany portfel (przynajmniej 2/3) dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych i depozytów ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będą głównie emitowane przez i/lub denominowane bądź będą cechować się ekspozycją w walutach krajów rozwijających się (rynków wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki. Do jednej trzeciej portfela subfunduszu NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond) może być inwestowane w zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie, instrumenty pochodne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez inne kraje, denominowane i cechujące się ekspozycją w walutach wymienialnych (np. Euro, dolar amerykański).

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne i depozyty, ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących i/lub ryzyko walutowe rynków wschodzących, oraz, w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, głównie emitowanych przez i/lub denominowanych bądź cechujących się ekspozycją w walutach krajów rozwijających się (rynków wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki (przynajmniej dwie trzecie portfela) oraz inwestycjami w zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie, instrumenty pochodne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez inne kraje, denominowane i cechujące się ekspozycją w walutach wymienialnych (np. euro, dolar amerykański) (do jednej trzeciej portfela), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego do innych walut.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 876	15 444	27 829
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-47.27	-10.09	-7.39
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 657	17 549	33 818
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-15.42	-5.12	-3.37
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 916	20 264	41 352
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.84	0.52	0.66
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 193	23 527	51 193
	Średni zwrot w każdym roku (%)		9.01	6.43	4.82
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 916	410 264	431 352
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		152	1 253	4 678
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.80	2.37	2.22

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.17	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2020"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla funduszu na 2020 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 651	18 622	36 332
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-15.70	-2.80	-1.92
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 889	20 434	42 889
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-5.10	0.84	1.38
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 949	21 122	44 968
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.35	2.15	2.31
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 009	21 835	47 167
	Średni zwrot w każdym roku (%)		0.43	3.47	3.24
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 949	411 122	434 968
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		139	982	3 703
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.35	1.83	1.67

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.62	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2025"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla Funduszu na 2025 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania Funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 298	17 811	34 111
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-30.68	-4.54	-3.19
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 850	20 102	42 132
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-6.86	0.20	1.03
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 957	21 327	45 849
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-1.96	2.53	2.68
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 065	22 629	49 951
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.01	4.88	4.35
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 957	411 327	435 849
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		144	1 109	4 250
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.59	2.05	1.90

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.84	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2030"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla Funduszu na 2030 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania Funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 052	17 421	33 057
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-40.54	-5.41	-3.83
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 815	19 679	40 784
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-8.41	-0.64	0.38
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 955	21 249	45 496
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.06	2.39	2.53
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 094	22 946	50 849
	Średni zwrot w każdym roku (%)		4.38	5.44	4.69
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 955	411 249	435 496
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		150	1 228	4 727
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		6.80	2.27	2.12

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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 (%)	0.06	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.06	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2035"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla Funduszu na 2035 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania Funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 948	17 051	32 060
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-44.58	-6.24	-4.46
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 791	19 360	39 732
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-9.48	-1.28	-0.13
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 951	21 139	45 017
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.24	2.18	2.33
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 111	23 091	51 151
	Średni zwrot w każdym roku (%)		5.18	5.69	4.81
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 951	411 139	435 017
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		155	1 340	5 168
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.00	2.48	2.32

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.27	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2040"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla Funduszu na 2040 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania Funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 828	16 674	31 057
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-49.06	-7.11	-5.11
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 765	19 012	38 581
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-10.64	-1.99	-0.72
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 946	21 002	44 423
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.47	1.93	2.07
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 128	23 219	51 351
	Średni zwrot w każdym roku (%)		5.98	5.90	4.88
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 946	411 002	434 423
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		160	1 445	5 571
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.19	2.68	2.52

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.47	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

Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2045"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

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

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie łącznie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Aktywa funduszu będą mogły być również lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty lub zapewni to efektywniejszą realizację celu inwestycyjnego. Docelowa alokacja aktywów funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania funduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Funduszu będzie stała.

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej dla Funduszu na 2045 rok, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestujących w akcje w początkowym okresie funkcjonowania Funduszu, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania Funduszu oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje ograniczonej części Aktywów Funduszu i akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości Aktywów Funduszu w dłużne instrumenty finansowe lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rozliczenia,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 zł		po	po	po 10 latach
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		2 727	16 408	30 354
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-52.75	-7.74	-5.58
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 747	18 816	38 013
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-11.45	-2.40	-1.01
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		3 946	20 995	44 391
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.47	1.91	2.05
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		4 148	23 455	52 100
	Średni zwrot w każdym roku (%)		6.89	6.31	5.16
Łączna zainwestowana kwota (zł)			4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		393 946	410 995	434 391
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)			1 802	9 008	18 016

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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 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 po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
Scenariusze		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		160	1 450	5 591
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		7.20	2.69	2.53

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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	Koszty		
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.05	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	2.48	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