

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Akcji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu i w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 653 zł	11 136 zł	12 853 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72.7 %	-31.2 %	-31.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 107 zł	11 136 zł	12 853 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31.2 %	-31.2 %	-31.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 140 zł	27 519 zł	59 278 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5.2 %	3.8 %	3.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 566 zł	36 018 zł	76 121 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	62.4 %	14.6 %	8.1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 140 zł	152 519 zł	184 278 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		115 zł	2 546 zł	10 452 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.6 %	3.6 % każdego roku	3.6 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.9 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

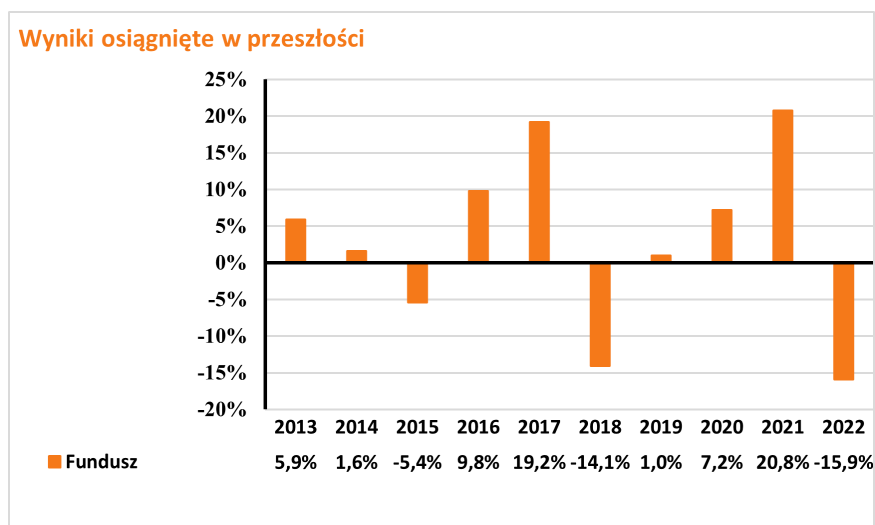
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.5 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	1.1 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Akcji



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Stabilnego Wzrostu"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów 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. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

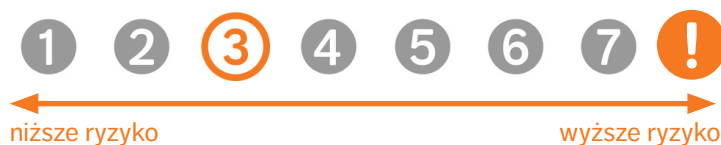
Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu docelowego w akcje wynosi 30%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 70%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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 w 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 944 zł	15 401 zł	20 839 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36.5 %	-18.8 %	-18.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 475 zł	15 401 zł	20 839 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.8 %	-18.8 %	-18.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 090 zł	27 002 zł	58 856 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.3 %	3.0 %	3.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 674 zł	31 245 zł	65 567 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25.8 %	8.8 %	5.3 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 090 zł	152 002 zł	183 856 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

## Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		90 zł	1 977 zł	8 181 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.8 %	2.8 % każdego roku	2.8 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.2 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

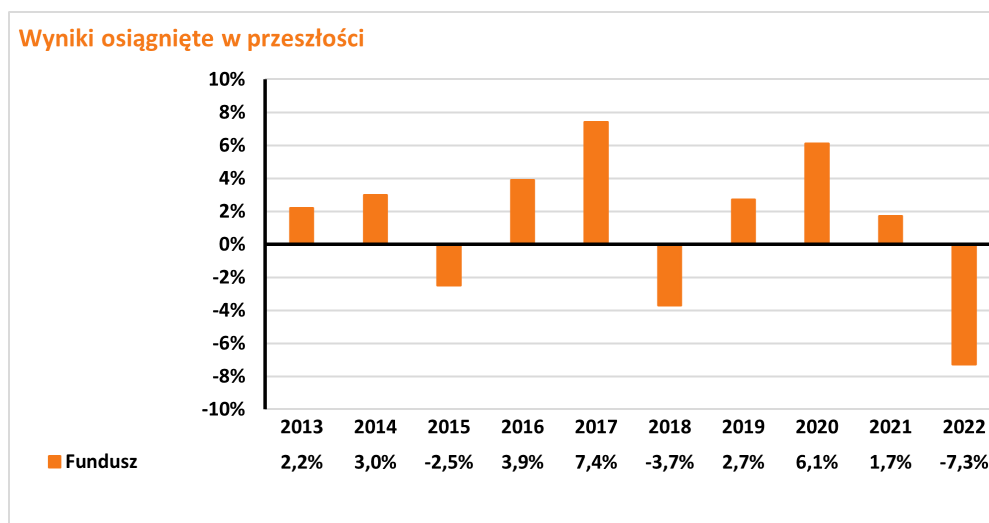
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.1 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.7 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Stabilnego Wzrostu



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2007 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Oszczędnościowy Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

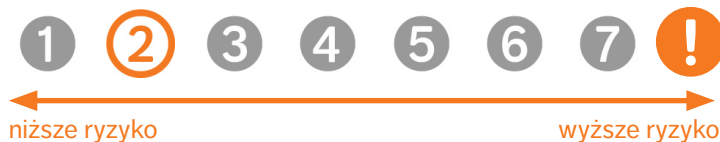
Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie aktywów głównie w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa za pośrednictwem funduszu docelowego o profilu dłużnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o: - opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami, - wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), 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 funduszu w dłużne instrumenty finansowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 826 zł	23 161 zł	43 052 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.4 %	-3.0 %	-3.0 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 918 zł	23 161 zł	43 052 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.0 %	-3.0 %	-3.0 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 044 zł	26 057 zł	55 562 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.6 %	1.6 %	2.1 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 235 zł	27 924 zł	57 976 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8.8 %	4.4 %	2.9 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 044 zł	151 057 zł	180 562 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

## Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		19 zł	417 zł	1 699 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		0.6 %	0.6 % każdego roku	0.6 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 2.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.1 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

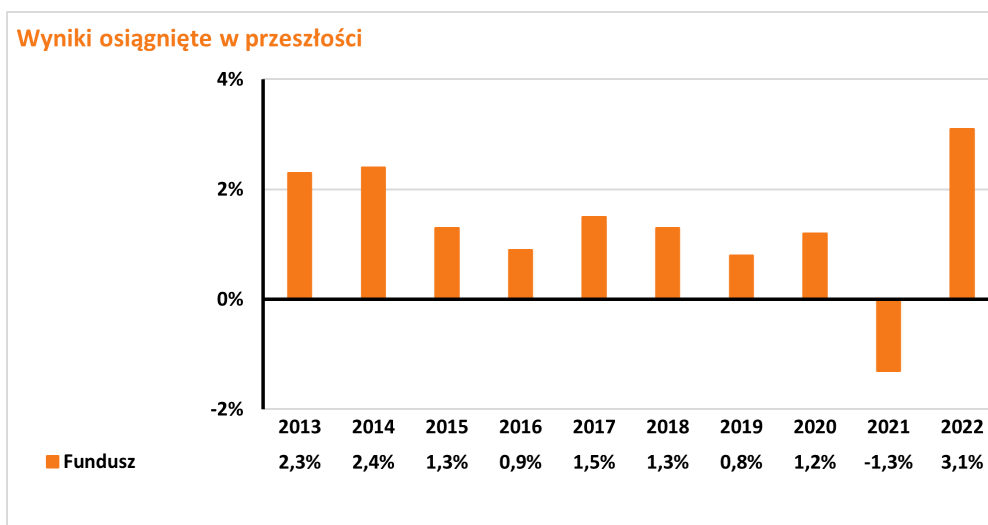
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0.6 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Oszczędnościowy Plus



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Obligacji Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów głównie w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

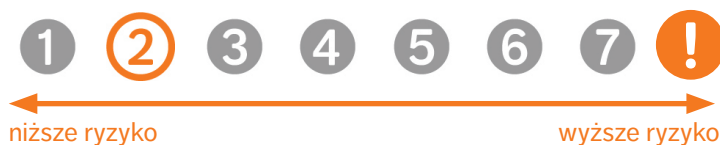
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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 funduszu w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 309 zł	16 776 zł	24 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.5 %	-15.5 %	-15.5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 586 zł	16 776 zł	24 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.9 %	-15.5 %	-15.5 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 101 zł	27 605 zł	61 262 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.7 %	3.9 %	4.0 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 418 zł	29 061 zł	64 507 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15.8 %	6.0 %	5.0 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 101 zł	152 605 zł	186 262 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		65 zł	1 451 zł	6 076 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.1 %	2.1 % każdego roku	2.1 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 4.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

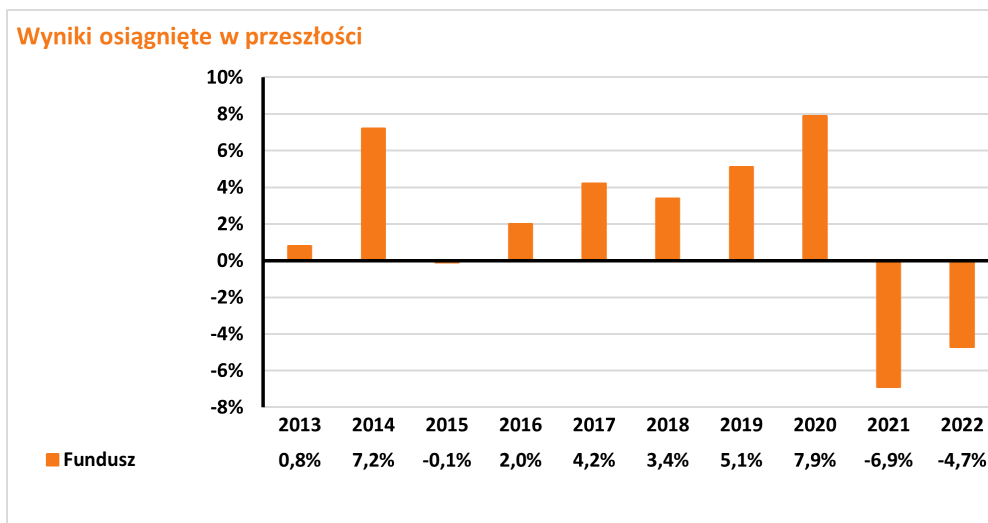
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.8 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Obligacji Plus



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów 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. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

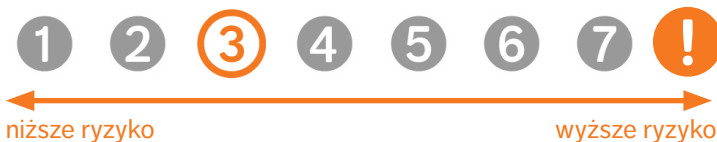
Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w akcje wynosi 50%. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 50%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów funduszu docelowego 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 442 zł	13 956 zł	17 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-51.8 %	-22.6 %	-22.6 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 365 zł	13 956 zł	17 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22.6 %	-22.6 %	-22.6 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 121 zł	27 690 zł	60 479 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.5 %	4.0 %	3.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 967 zł	32 490 zł	69 491 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37.5 %	10.4 %	6.4 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 121 zł	152 690 zł	185 479 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		103 zł	2 299 zł	9 523 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.2 %	3.2 % każdego roku	3.2 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 7.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

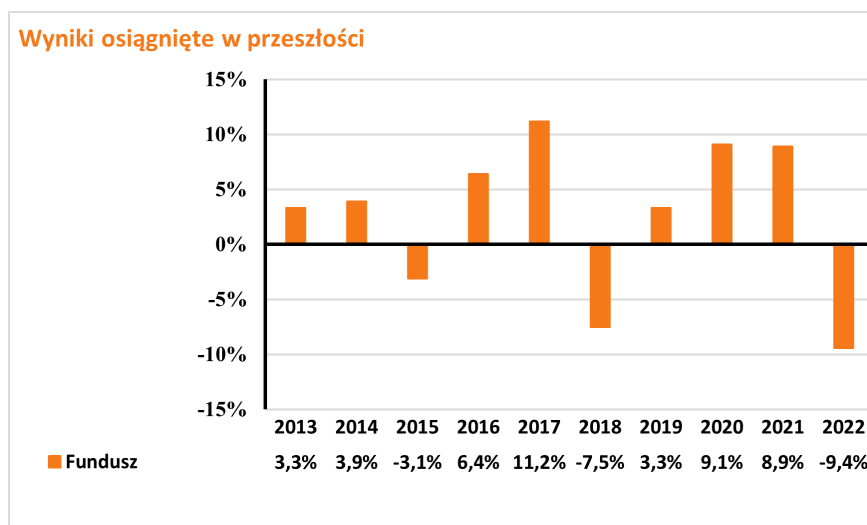
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.3 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	1.0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Zrównoważony



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz docelowy o profilu akcyjnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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 funduszu 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami Subfunduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 780 zł	9 756 zł	10 785 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69.6 %	-36.2 %	-36.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 951 zł	9 756 zł	10 785 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36.2 %	-36.2 %	-36.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 261 zł	30 745 zł	74 471 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.8 %	8.2 %	7.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 498 zł	39 142 zł	94 998 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	59.6 %	18.0 %	12.3 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 261 zł	155 745 zł	199 471 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		107 zł	2 521 zł	11 198 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.3 %	3.3 % każdego roku	3.3 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 11.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 7.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

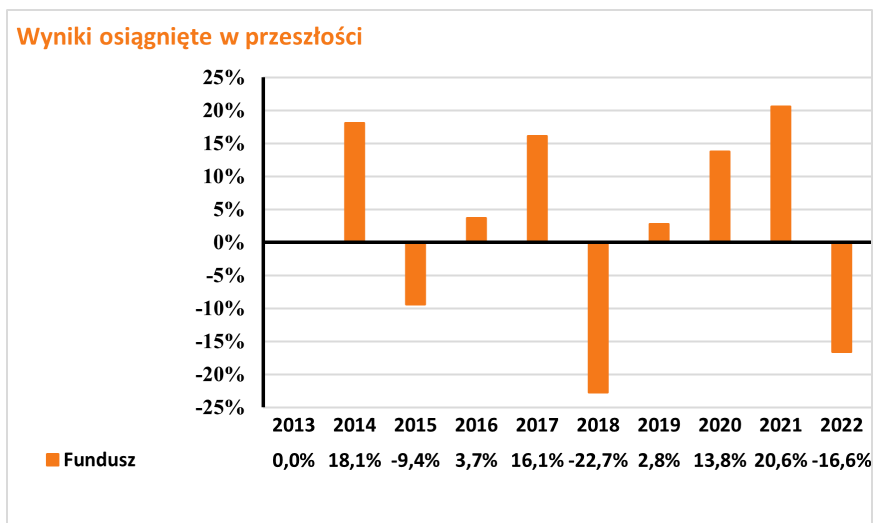
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.3 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	1.0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Polski Odpowiedzialnego Inwestowania



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global Equity Income wyodrębnionego w ramach funduszu zagranicznego Goldman Sachs Funds III otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). Goldman Sachs Global Equity Income zasadniczo inwestuje (co najmniej 2/3 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 założone, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym miejscu na świecie. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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, łącznie 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 228 zł	13 069 zł	17 712 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81.9 %	-25.1 %	-22.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 360 zł	13 891 zł	17 712 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22.8 %	-22.8 %	-22.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 247 zł	30 878 zł	78 465 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.3 %	8.4 %	8.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 429 zł	37 354 zł	91 619 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56.6 %	16.1 %	11.6 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 247 zł	155 878 zł	203 465 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		88 zł	2 090 zł	9 586 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.7 %	2.7 % każdego roku	2.7 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 11.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 8.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

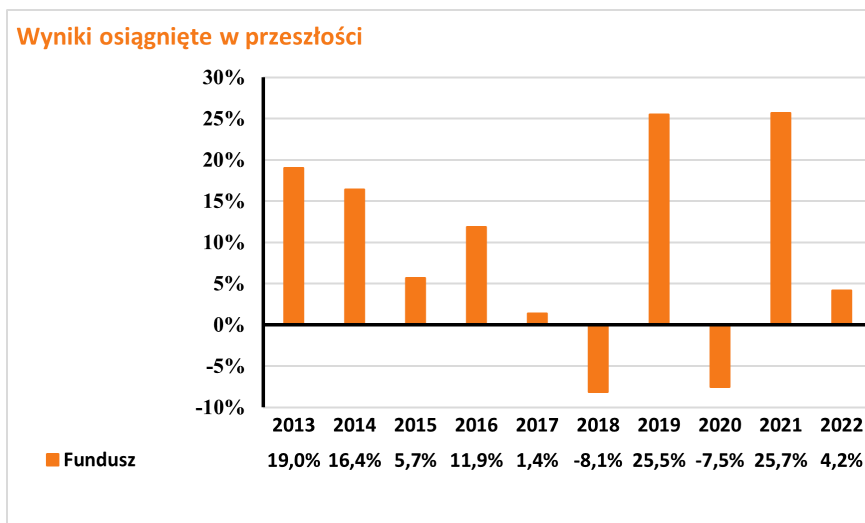
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.5 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych .



**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs US Equity Income. Goldman Sachs US Equity Income inwestuje przede wszystkim 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. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o: - opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami, - wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 900 zł	11 347 zł	16 614 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87.9 %	-30.5 %	-24.4 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 330 zł	13 530 zł	17 016 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23.8 %	-23.8 %	-23.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 207 zł	30 143 zł	74 497 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.7 %	7.4 %	7.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 416 zł	39 261 zł	91 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56.1 %	18.1 %	11.7 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 207 zł	155 143 zł	199 497 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		94 zł	2 190 zł	9 858 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.9 %	2.9 % każdego roku	2.9 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 10.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 7.7 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

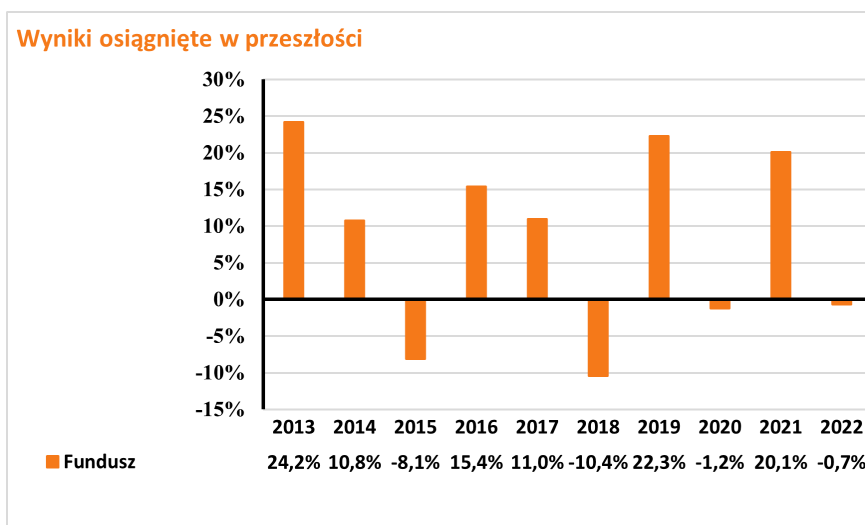
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.6 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Spółek Dywidendowych USA



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Europejskiego Spółek Dywidendowych (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Europejskiego Spółek Dywidendowych (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) European High Dividend. NN (L) European High Dividend przede wszystkim inwestuje 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. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o: - opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami, - wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 347 zł	13 084 zł	18 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79.5 %	-25.0 %	-21.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 404 zł	14 455 zł	18 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21.2 %	-21.2 %	-21.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 188 zł	29 116 zł	67 843 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.0 %	6.0 %	5.9 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 211 zł	37 224 zł	79 526 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47.5 %	15.9 %	9.0 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 188 zł	154 116 zł	192 843 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		106 zł	2 438 zł	10 549 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.3 %	3.3 % każdego roku	3.3 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 9.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 5.9 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

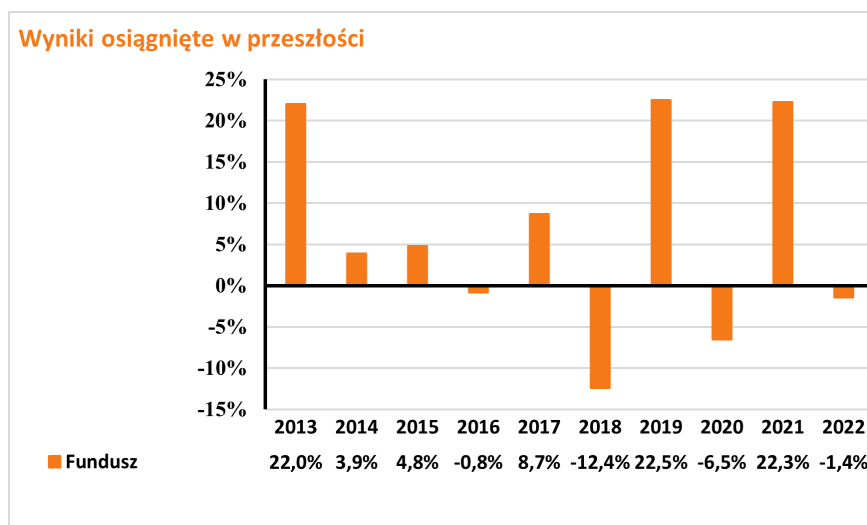
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.7 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.7 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Emerging Markets High Dividend. NN (L) Emerging Markets High Dividend zasadniczo (co najmniej 2/3 aktywów) inwestuje 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 na dowolnym rynku wschodzącym lub w kraju rozwijającym się w Ameryce Łacińskiej (wraz z Karaibami), w Azji (bez Japonii), w Europie Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce, oraz oferujących atrakcyjną stopę zwrotu z dywidendy.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują bardzo wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego 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 na dowolnym rynku wschodzącym lub w kraju rozwijającym się w Ameryce Łacińskiej (wraz z Karaibami), w Azji (bez Japonii), w Europie Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce, 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



Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [5] na 7, co stanowi [5=stosunkowo wysoką] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [5= średnio duże], a złe warunki rynkowe [5=prawdopodobnie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 145 zł	12 325 zł	16 243 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83.6 %	-27.3 %	-24.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 310 zł	13 118 zł	16 243 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.4 %	-24.9 %	-24.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 069 zł	27 006 zł	56 889 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.6 %	3.0 %	2.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 326 zł	33 643 zł	79 249 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	95.6 %	11.8 %	8.9 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 069 zł	152 006 zł	181 889 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		112 zł	2 481 zł	10 033 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.5 %	3.5 % każdego roku	3.5 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.1 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.5 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

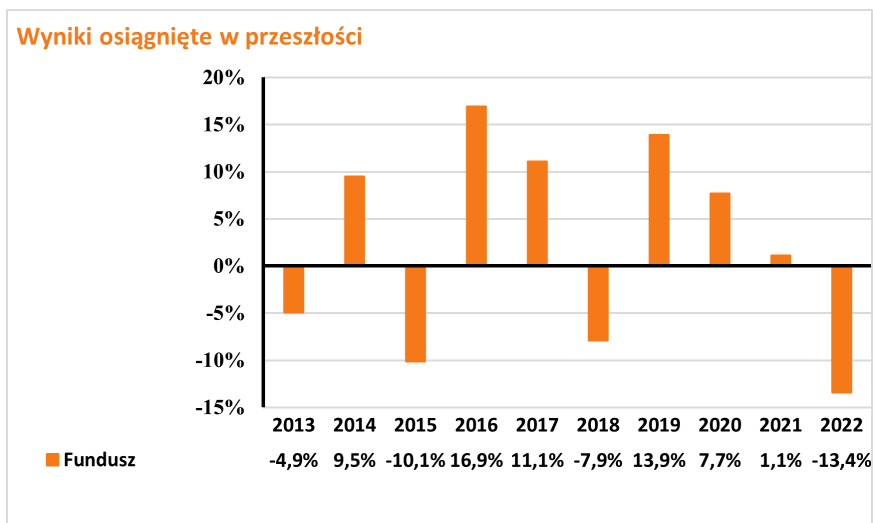
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.6 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.9 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Rynków Wschodzących



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Japonia (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Japonia (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Japan Equity. NN (L) Japan Equity zasadniczo (co najmniej 2/3 aktywów) inwestuje 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. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [5] na 7, co stanowi [5=stosunkowo wysoką] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [5= średnio duże], a złe warunki rynkowe [5=prawdopodobnie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 286 zł	12 211 zł	14 628 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80.8 %	-27.7 %	-27.7 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 213 zł	12 211 zł	14 628 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27.7 %	-27.7 %	-27.7 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 182 zł	30 052 zł	73 028 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6.8 %	7.3 %	7.4 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 364 zł	39 034 zł	86 048 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	53.9 %	17.9 %	10.5 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 182 zł	155 052 zł	198 028 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		109 zł	2 563 zł	11 407 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.4 %	3.4 % każdego roku	3.4 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 10.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 7.4 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

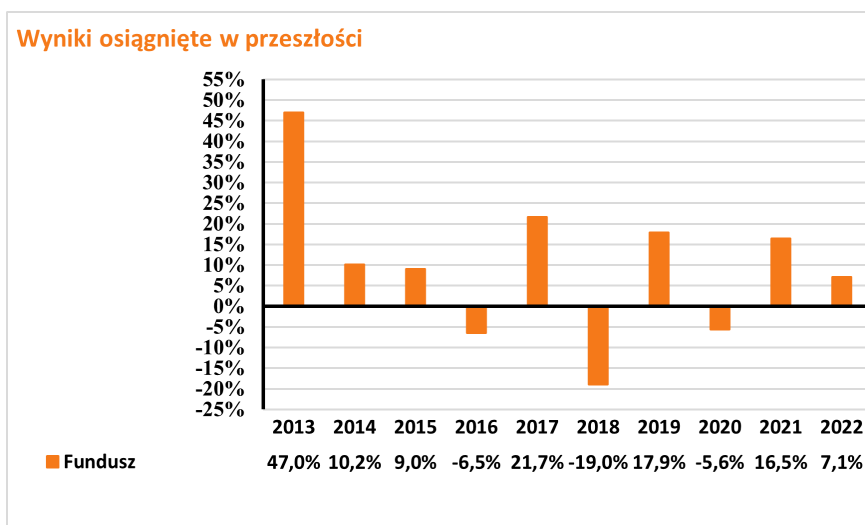
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.9 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.5 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Japonia



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Indeks Surowców"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Indeks Surowców. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny Goldman Sachs Indeks Surowców poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Commodity Enhanced. Goldman Sachs Commodity Enhanced realizuje cel inwestycyjny poprzez zapewnienie efektywnej ekspozycji na zdywersyfikowany portfel towarów oraz uzyskanie stopy zwrotu wyższej niż wyniku indeksu Bloomberg Commodity (TR). Cel inwestycyjny zasadniczo realizowany jest poprzez inwestowanie aktywów w dedykowany indeks o nazwie Commodity Enhanced Curve Index, tj. poprzez zawieranie swapów na ten indeks z wysoko ocenianymi kontrahentami. Dla celu osiągnięcia swoich celów inwestycyjnych Goldman Sachs Commodity Enhanced może również wykorzystywać kontrakty futures oraz swap na indeks Bloomberg Commodity (Excess Return). Portfel zbywalnych papierów wartościowych oraz/lub instrumentów rynku pieniężnego emitowanych lub gwarantowanych przez Stany Zjednoczone Ameryki może stanowić więcej niż 35% wartości aktywów netto Goldman Sachs Commodity Enhanced. W charakterze pomocniczym aktywa Goldman Sachs Commodity Enhanced mogą być inwestowane również w inne instrumenty finansowe. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami funduszu docelowego w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego na rynku surowcowym, 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 surowce wchodzące w skład indeksu Bloomberg Commodity (TR), 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 2 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 13 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2020 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 016 zł	9 283 zł	10 125 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63.6 %	-38.1 %	-38.1 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 936 zł	9 283 zł	10 125 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36.7 %	-38.1 %	-38.1 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 928 zł	20 995 zł	39 115 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2.7 %	-6.8 %	-5.0 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 167 zł	32 834 zł	51 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45.7 %	10.8 %	0.7 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	129 928 zł	145 995 zł	164 115 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		83 zł	1 591 zł	5 923 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.7 %	2.7 % każdego roku	2.7 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi -2.3 % przed uwzględnieniem kosztów i -5.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

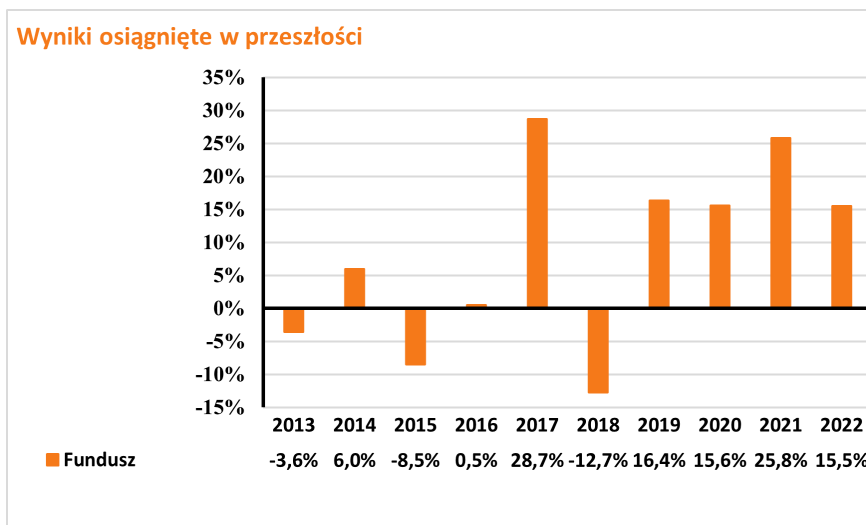
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.1 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.6 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Indeks Surowców



Wyniki UFK za lata 2011-2020 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania. Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny Goldman Sachs Globalnego Odpowiedzialnego Inwestowania poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities. Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities zasadniczo inwestuje w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe – do 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. Subfundusz dąży do inwestowania w spółki, które obok wyników finansowych mają pozytywny wpływ na społeczeństwo i środowisko. Subfundusz dąży do wniesienia wartości dodanej poprzez analizę spółek, zaangażowanie oraz pomiar tego wpływu. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

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.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2018 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 294 zł	13 095 zł	17 712 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80.6 %	-25.0 %	-22.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 360 zł	13 891 zł	17 712 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22.8 %	-22.8 %	-22.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 231 zł	31 144 zł	76 738 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8.6 %	8.7 %	8.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 429 zł	36 925 zł	93 923 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56.6 %	15.6 %	12.1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 231 zł	156 144 zł	201 738 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		99 zł	2 367 zł	10 634 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		3.1 %	3.1 % każdego roku	3.1 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 11.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 8.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

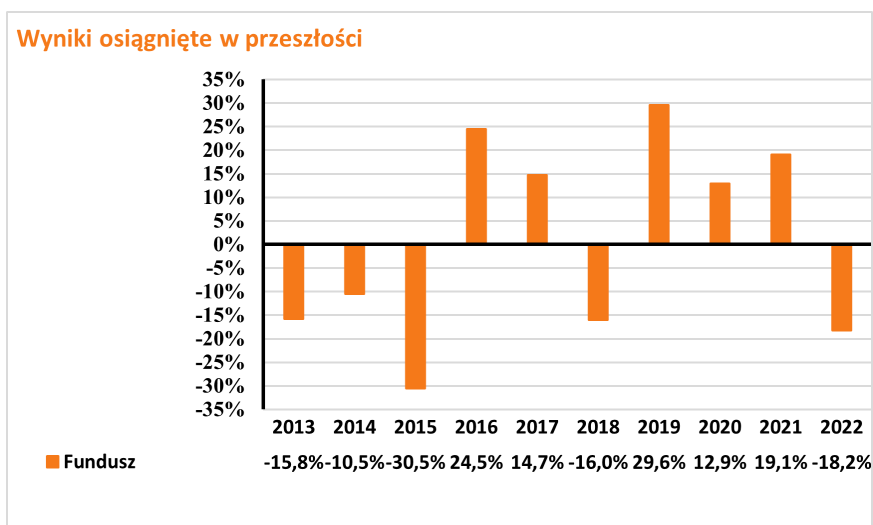
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.6 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.5 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania



Wyniki UFK za lata 2011-2018 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów, nie mniej jednak niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond). Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond) inwestuje w zdywersyfikowany portfel przede wszystkim 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 kraje rozwijające się (rynk wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki. Instrumenty te mogą być denominowane bądź mogą cechować się ekspozycją w walutach krajów zaliczanych do wymienionych wcześniej rynków wschodzących. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lata, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego 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 (rynk 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 wymiennych, np. euro, dolar amerykański (do jednej trzeciej portfela).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 558 zł	13 781 zł	17 498 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48.4 %	-23.1 %	-23.1 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 394 zł	13 781 zł	17 498 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21.6 %	-23.1 %	-23.1 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 056 zł	24 026 zł	48 844 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.1 %	-1.6 %	-0.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 965 zł	34 376 zł	60 675 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37.4 %	12.7 %	3.8 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 056 zł	149 026 zł	173 844 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		78 zł	1 602 zł	6 325 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.5 %	2.5 % każdego roku	2.5 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 2.0 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.5 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

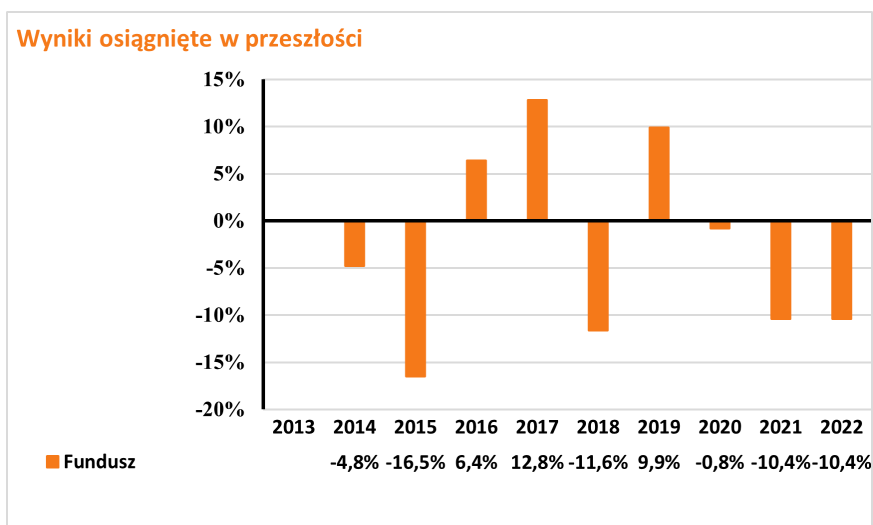
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.1 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących .



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2013 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN (L) Globalny Dług Korporacyjny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Globalnego Długu Korporacyjnego, który lokuje do 100 % aktywów, ale nie mniej niż 70%, w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global High Yield (Former NN). Goldman Sachs Global High Yield (Former NN) 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). Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

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

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 858 zł	17 040 zł	24 643 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39.2 %	-14.9 %	-14.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 586 zł	17 040 zł	24 643 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.9 %	-14.9 %	-14.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 165 zł	27 909 zł	65 656 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6.2 %	4.3 %	5.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 665 zł	42 389 zł	90 812 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	66.6 %	21.2 %	11.5 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 165 zł	152 909 zł	190 656 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		78 zł	1 741 zł	7 579 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.4 %	2.4 % każdego roku	2.4 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 7.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 5.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

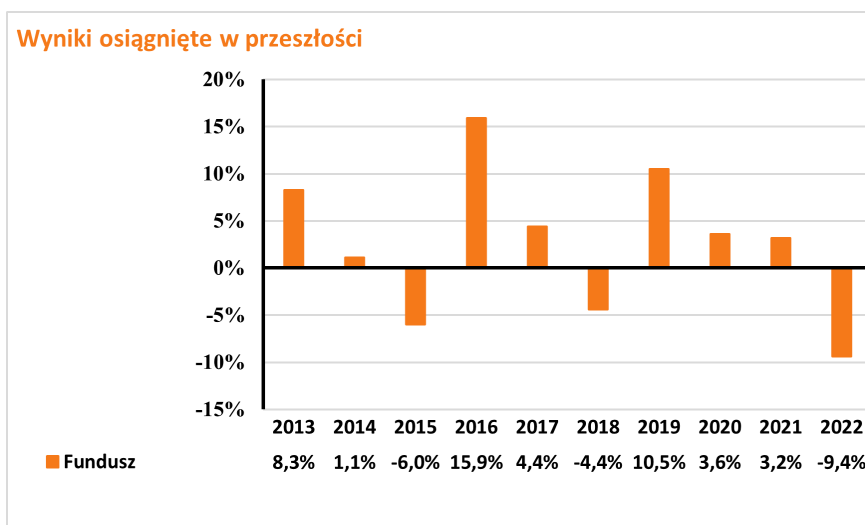
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.2 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego



**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

**Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.**

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne zarządzane przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. W ramach tych inwestycji Fundusz lokuje środki głównie w instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej, lub inne instrumenty finansowe inwestujące w te instrumenty dłużne. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 100%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2018 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 358 zł	22 304 zł	41 566 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22.8 %	-4.5 %	-3.7 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 899 zł	22 742 zł	41 566 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.7 %	-3.7 %	-3.7 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 058 zł	26 370 zł	55 931 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.2 %	2.1 %	2.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 417 zł	27 959 zł	58 611 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15.8 %	4.4 %	3.1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 058 zł	151 370 zł	180 931 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		29 zł	626 zł	2 542 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		0.9 %	0.9 % każdego roku	0.9 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3.1 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.2 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

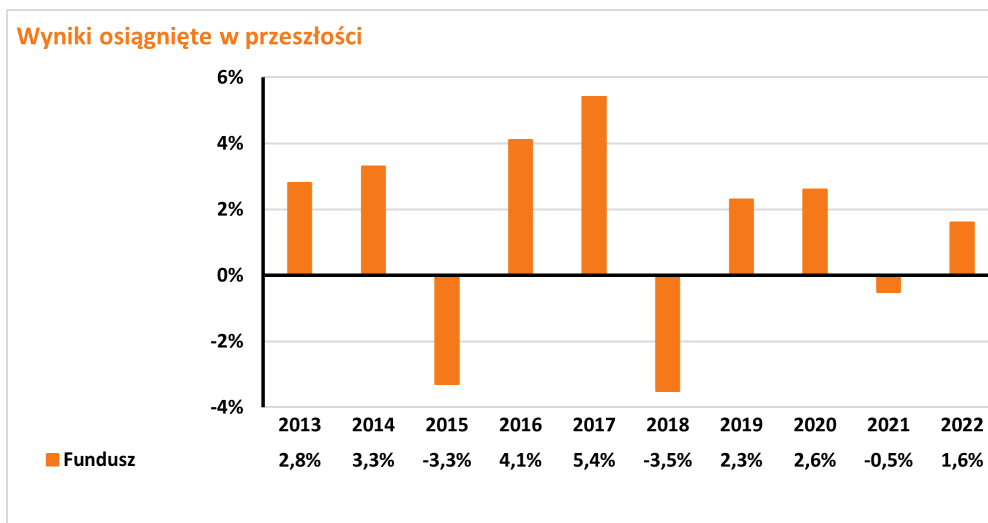
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0.8 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.1 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny



Wyniki UFK za lata 2011-2018 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym i akcyjnym zarządzane przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. W ramach tych inwestycji Fundusz inwestuje w akcje spółek z globalnych rynków rozwiniętych i wschodzących, globalne obligacje korporacyjne oraz obligacje skarbowe rynków wschodzących w tym w szczególności w akcje dużych polskich spółek oraz obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,

- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

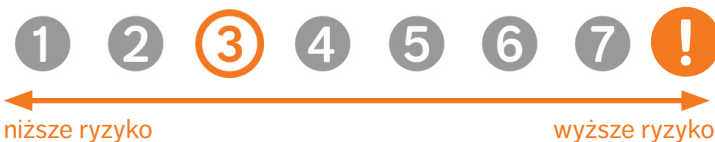
Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje, wynosi 70%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 30%.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2018 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 776 zł	14 232 zł	18 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41.7 %	-21.8 %	-21.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 387 zł	14 232 zł	18 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21.8 %	-21.8 %	-21.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 172 zł	28 667 zł	65 926 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6.4 %	5.4 %	5.4 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 953 zł	34 201 zł	76 873 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36.9 %	12.5 %	8.3 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 172 zł	153 667 zł	190 926 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		76 zł	1 722 zł	7 383 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.4 %	2.4 % każdego roku	2.4 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 7.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 5.4 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

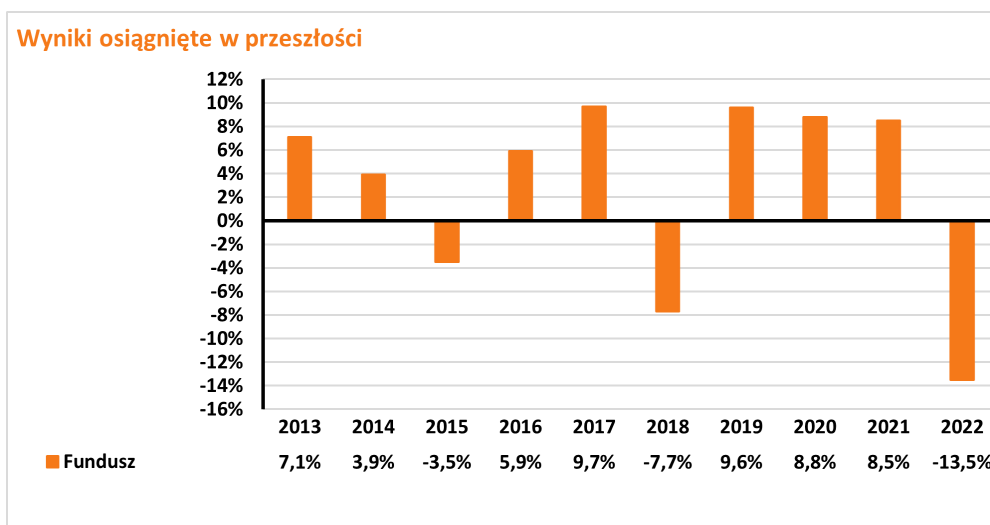
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.9 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.4 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Portfel Inwestycyjny Wzrostowy



Wyniki UFK za lata 2011-2018 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2010 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2020"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3=średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 988 zł	16 103 zł	25 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64.3 %	-17.1 %	-14.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 608 zł	17 373 zł	25 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.2 %	-14.2 %	-14.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 082 zł	26 681 zł	58 124 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.0 %	2.6 %	3.0 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 363 zł	35 344 zł	74 956 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	53.9 %	13.8 %	7.9 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 082 zł	151 681 zł	183 124 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		47 zł	1 037 zł	4 286 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		1.5 %	1.5 % każdego roku	1.5 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

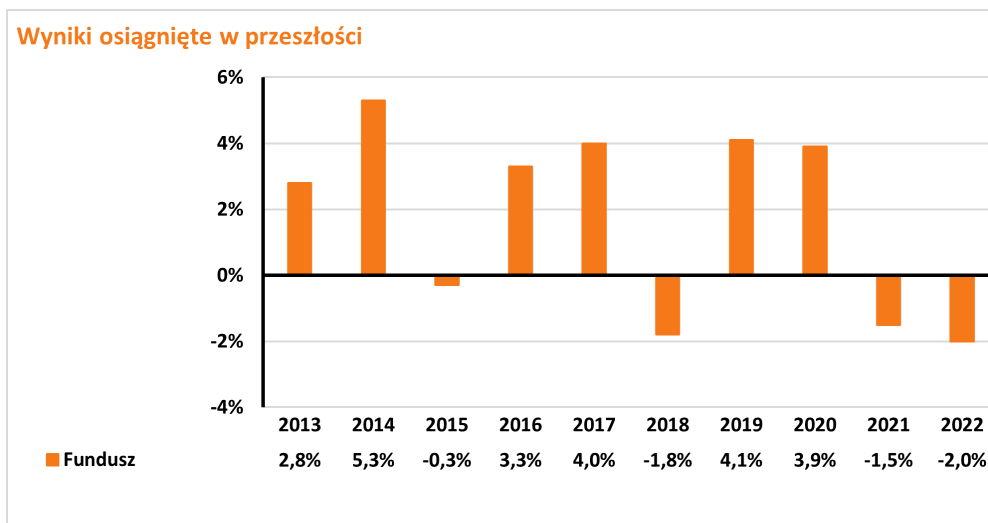
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.3 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2020



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2025"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 006 zł	16 097 zł	25 486 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63.9 %	-17.1 %	-14.1 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 608 zł	17 380 zł	25 486 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.1 %	-14.1 %	-14.1 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 113 zł	27 169 zł	59 447 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.2 %	3.3 %	3.4 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 376 zł	35 474 zł	75 915 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	54.4 %	14.0 %	8.1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 113 zł	152 169 zł	184 447 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		55 zł	1 226 zł	5 083 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		1.8 %	1.8 % każdego roku	1.8 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.2 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.4 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

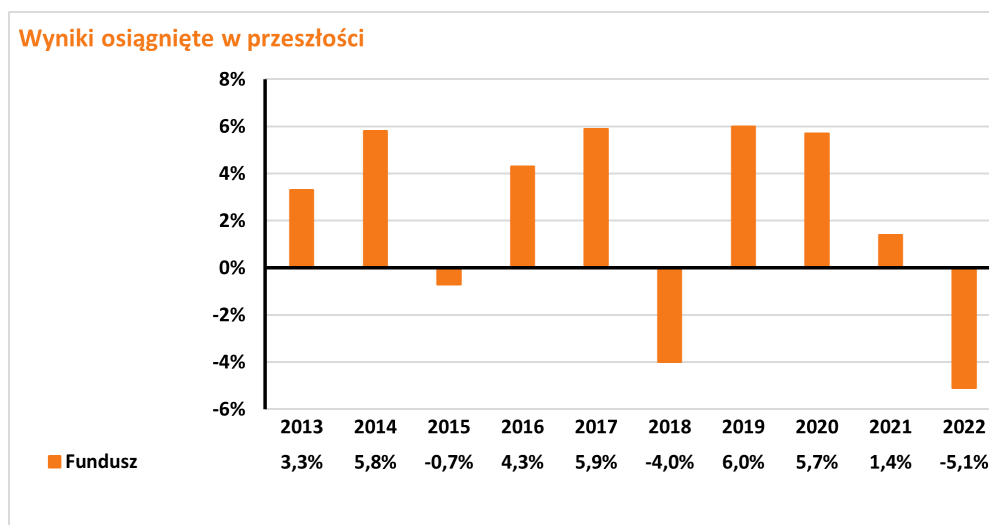
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.5 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2025



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2030"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 124 zł	16 466 zł	26 994 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60.7 %	-16.2 %	-12.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 644 zł	17 968 zł	26 994 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12.9 %	-12.9 %	-12.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 116 zł	27 226 zł	59 343 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.3 %	3.4 %	3.4 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 317 zł	34 897 zł	74 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	51.9 %	13.3 %	7.7 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 116 zł	152 226 zł	184 343 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		61 zł	1 355 zł	5 606 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		1.9 %	1.9 % każdego roku	1.9 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.4 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

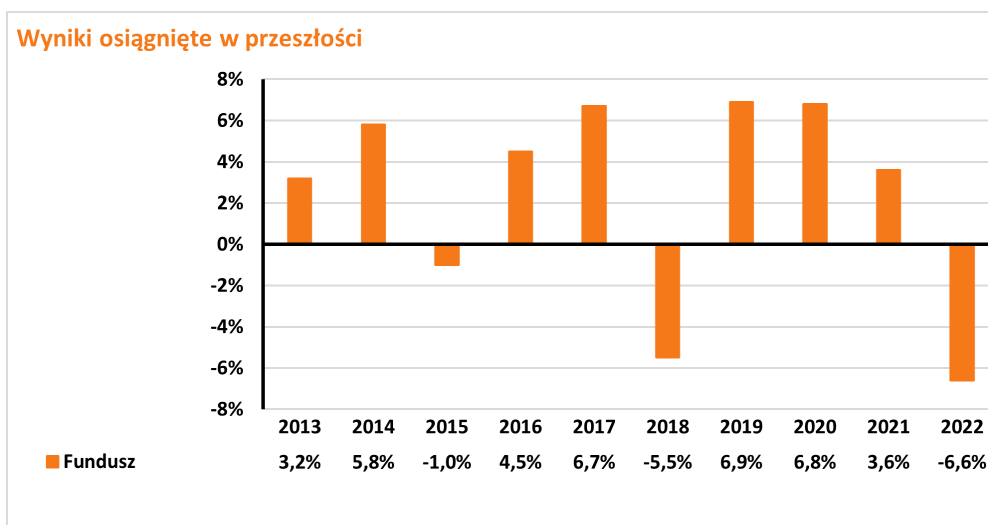
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.7 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2030



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2035"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczone jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 243 zł	16 846 zł	26 879 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57.5 %	-15.3 %	-13.0 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 642 zł	17 924 zł	26 879 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13.0 %	-13.0 %	-13.0 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 124 zł	27 216 zł	59 141 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.6 %	3.4 %	3.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 259 zł	34 436 zł	73 355 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49.5 %	12.8 %	7.4 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 124 zł	152 216 zł	184 141 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

## Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		67 zł	1 490 zł	6 150 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.1 %	2.1 % każdego roku	2.1 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.3 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

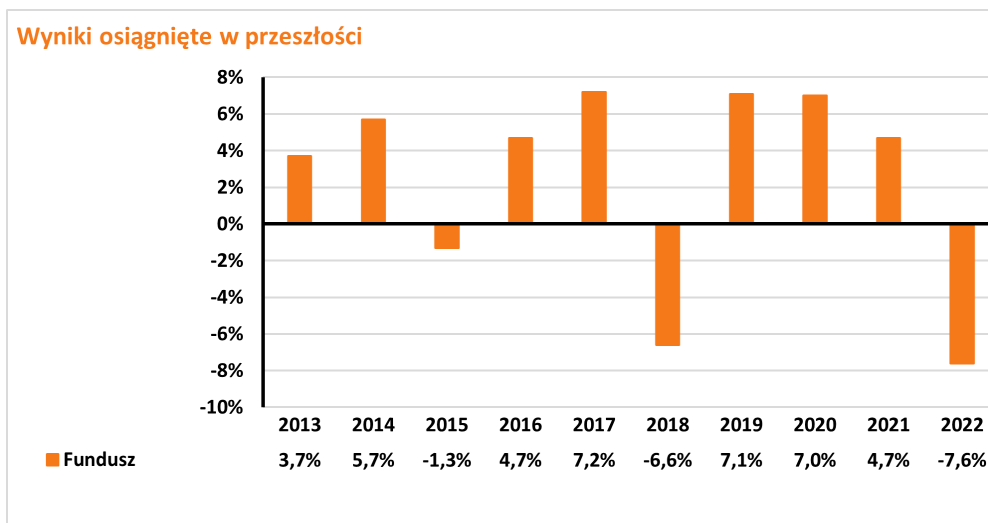
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.8 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2035



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2040"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 334 zł	17 137 zł	25 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54.9 %	-14.7 %	-13.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 614 zł	17 478 zł	25 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13.9 %	-13.9 %	-13.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 123 zł	27 195 zł	58 717 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.6 %	3.3 %	3.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 210 zł	33 992 zł	72 119 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47.5 %	12.2 %	7.1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 123 zł	152 195 zł	183 717 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		74 zł	1 642 zł	6 752 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.3 %	2.3 % każdego roku	2.3 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.2 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

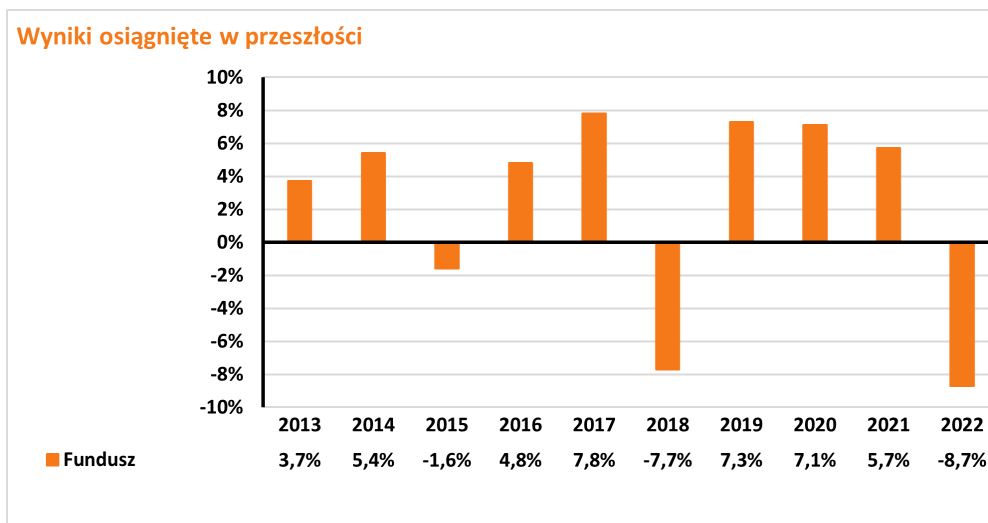
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.1 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2040



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Perspektywa 2045"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.08.2023 r.

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

## Co to za produkt?

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

### Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w Dacie Docelowej określonej w nazwie funduszu, 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. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpływają] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:

- ryzyko rynkowe,
- 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

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2008 i 2023 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 389 zł	16 943 zł	24 775 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-53.3 %	-15.1 %	-14.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 591 zł	17 094 zł	24 775 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.7 %	-14.8 %	-14.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 125 zł	27 303 zł	58 687 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.7 %	3.5 %	3.1 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 169 zł	33 595 zł	71 464 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45.8 %	11.8 %	6.9 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 125 zł	152 303 zł	183 687 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		80 zł	1 772 zł	7 265 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.5 %	2.5 % każdego roku	2.5 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.1 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

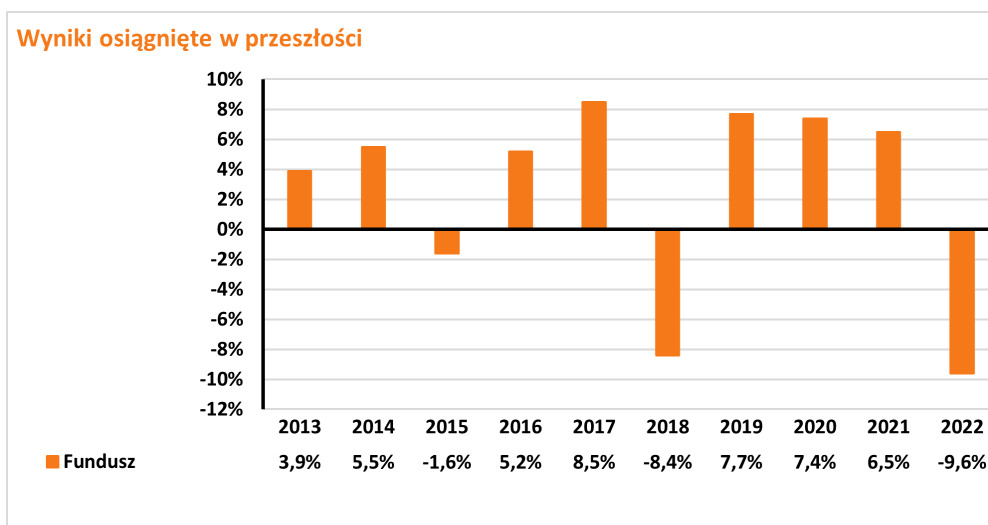
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.2 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2045



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2012 .



## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 2 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 13 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2020 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 597 zł	16 871 zł	24 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47.2 %	-15.3 %	-15.3 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 580 zł	16 871 zł	24 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.1 %	-15.3 %	-15.3 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 122 zł	27 500 zł	60 606 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.5 %	3.8 %	3.8 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 750 zł	32 309 zł	68 684 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28.8 %	10.2 %	6.2 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 122 zł	152 500 zł	185 606 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

Inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		85 zł	1 901 zł	7 922 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.7 %	2.7 % każdego roku	2.7 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.8 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

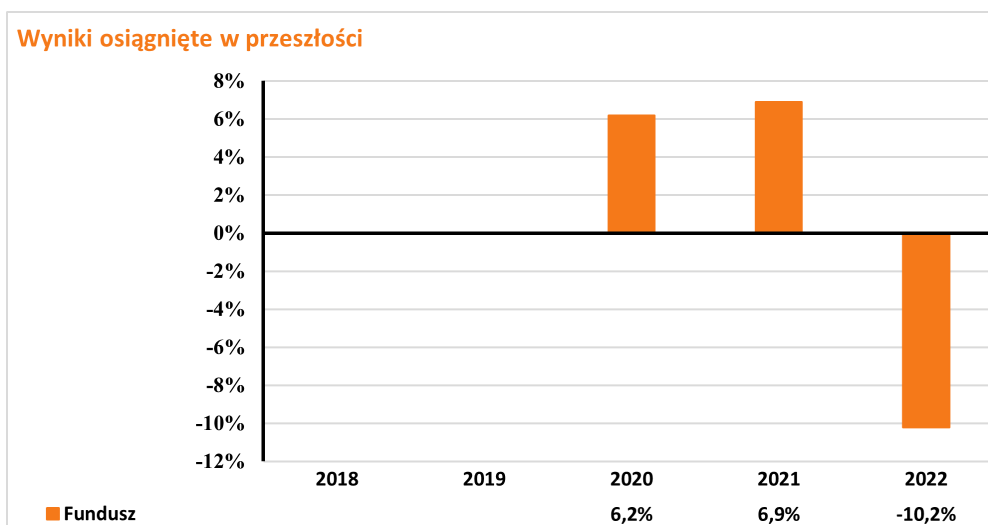
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.4 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2050



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2021 .





## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 2 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 13 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 i 2023 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2008 i 2020 rokiem.

<b>Zalecany okres utrzymywania: 10 lat</b>		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>5 000 zł</b>			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>621 zł</b>			
<b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b>				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 668 zł	16 564 zł	23 492 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45.1 %	-16.0 %	-16.0 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 568 zł	16 564 zł	23 492 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.6 %	-16.0 %	-16.0 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 126 zł	27 652 zł	61 371 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.7 %	4.0 %	4.0 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 722 zł	32 365 zł	68 963 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27.7 %	10.3 %	6.3 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł	50 000 zł
<b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	130 126 zł	152 652 zł	186 371 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		621 zł	3 103 zł	6 205 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

## Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

### Koszty w czasie

<b>Inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (połowa zalecanego okresu utrzymywania produktu)</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)</b>
Całkowite koszty		84 zł	1 877 zł	7 860 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.6 %	2.6 % każdego roku	2.6 % każdego roku

\* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 4.0 % po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ w ujęciu rocznym poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

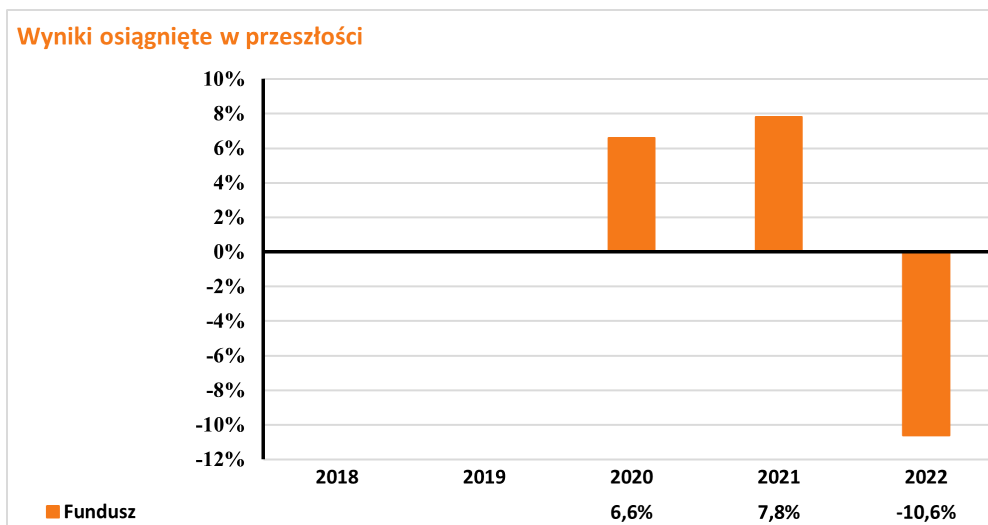
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Koszty wejścia</b>	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.3 %
<b>Koszty transakcji</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.3 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
<b>Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)</b>	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 ( 0.0 )%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID) w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

# Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Fundusz (UFK) UFK NN Perspektywa 2055



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej, o ile dotyczy Produktu, nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa (opłata za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata operacyjna), o ile dotyczą Produktu, wpływają na zwrot z inwestycji. Koszty tych opłat oraz wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2021 .