

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: **Rachunek dodatkowy (oferowany od 2022r.)**

Nazwa twórcy produktu: **Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**

Dane kontaktowe: www.nnlife.pl/zycie. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora).

Organ nadzoru: Za nadzorowanie Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową.

Umowa dodatkowa o charakterze inwestycyjnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną doraźnie przez cały okres obowiązywania umowy dodatkowej.

Okres

Umowa dodatkowa zawierana jest na czas określony równy okresowi obowiązywania umowy podstawowej, nie krócej jednak niż na 5 lat.

Cele

Ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne bazowego wariantu inwestycyjnego.

Bazowy wariant inwestycyjny: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy w wybrany/e przez Ubezpieczającego ubezpieczeniowy/e fundusz/e kapitałowy/e (bazowy/e wariant/y inwestycyjny/e), które inwestują 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych. Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w odpowiednim Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Zwrot dla Klienta jest równy wartości rachunku dodatkowego w relacji do wpłaconych składek.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- wnioskująca o lub posiadająca jedną z umów podstawowych, do których możliwe jest dokupienie umowy dodatkowej „Rachunek dodatkowy”,
- poszukująca możliwości gromadzenia i inwestowania oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz ochrony na wypadek śmierci,
- akceptująca minimum 5–letni zalecany okres obowiązywania umowy dodatkowej.

Rodzaj docelowego inwestora indywidualnego zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego, przy czym wybór ten powinien być dostosowany do:

- wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w szczególności w odniesieniu do funduszy o wskaźniku ryzyka „4” i wyżej,
- akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego (akceptowalnej straty),
- preferowanego horyzontu inwestycji tego inwestora indywidualnego i możliwej zmienności wyników inwestycyjnych dla wybranego wariantu inwestycyjnego w tym okresie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy	wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień zdarzenia	Uposażony Ubezpieczonego

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy dodatkowej, niezależnie od wieku osoby zawierającej umowę dodatkową, na minimum 5 lat ze składką 50 000 PLN, opłaconą jednorazowo. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 5 lat, pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie pobiera opłat z tytułu ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci).

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

Umowa dodatkowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy podstawowej lub
- z dniem kończącym okres, w którym Ubezpieczający zgodnie z OWU umowy podstawowej jest zobowiązany do opłacania składek za umowę podstawową, lub
- z dniem śmierci Ubezpieczonego, lub
- w dniu automatycznego potrącenia składki za umowę ubezpieczenia, w wyniku którego następuje całkowite wykorzystanie wartości rachunku dodatkowego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niskie ryzyko Wsokaie ryzyko

1 **(2)(3)(4)(5)** 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Objólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt w przedziale od 2 do 5 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje o wskaźniku ryzyka dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części „**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**” Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „**Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

- ryzyko inflacji – stopa zwrotu z bazowego wariantu inwestycyjnego może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca zainwestowanych środków,
- ryzyko płynności - ryzyko spadku wartości inwestycji w wyniku otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,
- ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku zmiany kursu waluty krajowej,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza funduszu/subfunduszu, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – możliwość poniesienia straty wynikającej z braku dywersyfikacji portfela aktywów,
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji lub zmianę polityki inwestycyjnej funduszu/subfunduszu, w który lokowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego,
- ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących bazowego wariantu inwestycyjnego lub funduszu/subfunduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji,
- ryzyko zawieszenia na czas określony odkupień lub wyceny jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie odkupień przez fundusz/subfundusz może skutkować przejściową utratą płynności finansowej przez bazowy wariant inwestycyjny,
- ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego. Zawieszenie zbywania będzie skutkować niemożnością inwestowania w bazowy wariant inwestycyjny,
- ryzyko zaprzestania zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa przez fundusz/subfundusz, w który inwestowane są środki bazowego wariantu inwestycyjnego, w przypadkach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń możesz ponieść stratę finansową. W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Ponadto, w razie zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych pojawia się ryzyko niemożliwości realizacji zleceń umorzenia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego w założonym terminie i po założonej cenie sprzedaży.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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.

Koszty (koszty w czasie oraz struktura kosztów) różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje na temat kosztów dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w odpowiednim Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 5 latach
Całkowite koszty	641 PLN - 2 176 PLN	3 402 PLN - 12 011 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,3% - 4,4%	1,3% - 4,4% każdego roku

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0% – 0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0% – 0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,1% - 2,3%
Koszty transakcji	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% - 2,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0% – 0,0%

Okres ten pozwala na zgromadzenie kapitału oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi, w szczególności w przypadku wyboru bazowego wariantu inwestycyjnego o wyższym wskaźniku ryzyka.

Możesz zakończyć umowę dodatkową poprzez odstąpienie od niej w początkowych dniach umowy lub poprzez wypowiedzenie umowy w dowolnym momencie jej obowiązywania. Jako Ubezpieczający możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni, zaś będąc przedsiębiorcą w terminie 7 dni od daty jej zawarcia, a Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wypłaci Ci wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Dodatkowo przysługuje Ci prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w terminie 60 dni od daty otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu tej umowy, w tym informacji o wartości świadczenia całkowitego wykupu. W tym przypadku Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wypłaci Ci wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień otrzymania przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej.

Możesz również wypowiedzieć umowę dodatkową w dowolnym momencie jej obowiązywania i wówczas Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wypłaci Ci wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia jednostek.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszego produktu lub usług, możesz zwrócić się do nas:

- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- listownie na adres: Nationale-Nederlanden ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- na adres e-mail: info@nn.pl,
- telefonicznie: +48 22 522 71 24 lub 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- poprzez formularz na stronie internetowej: www.nn.pl/formularz-reklamacyjny.

Odpowiedzi na Reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

„Polityka rozpatrywania reklamacji” dostępna jest na stronie internetowej Nationale-Nederlanden.

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy dodatkowej „Rachunek dodatkowy” zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelą Opłat i Limitów oraz Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Zgodnie z przepisami prawa treść ww. dokumentów została Ci przekazana przed zawarciem umowy ubezpieczenia oraz udostępniona jest na stronie internetowej www.nn.pl. Na tej stronie dostępna jest również Karta Produktu – materiał informacyjny zawierający najważniejsze informacje o produkcie.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego, w tym informacje na temat wskaźnika ryzyka oraz scenariusze wyników znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje i prezentowane są na stronie internetowej www.nn.pl.
- Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych w danym okresie znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 lipca 2023 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 16 sierpnia 2023 roku.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Konserwatywny Plus**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Konserwatywny Plus**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Konserwatywny Plus

UFK NNLife Konserwatywny Plus, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny Plus (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty o wysokiej wiarygodności kredytowej. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe o terminach zapadalności nie przekraczających 1 roku oraz dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności powyżej 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. W przypadku obligacji przedsiębiorstw Subfundusz inwestuje przede wszystkim w emitentów o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności sposobem ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	45 002 PLN	44 288 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,0%	-2,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 670 PLN	50 348 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 334 PLN	51 777 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 377 PLN	53 177 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,8%	1,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 334 PLN	51 777 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	662 PLN	3 501 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,3%	1,3% 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 wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

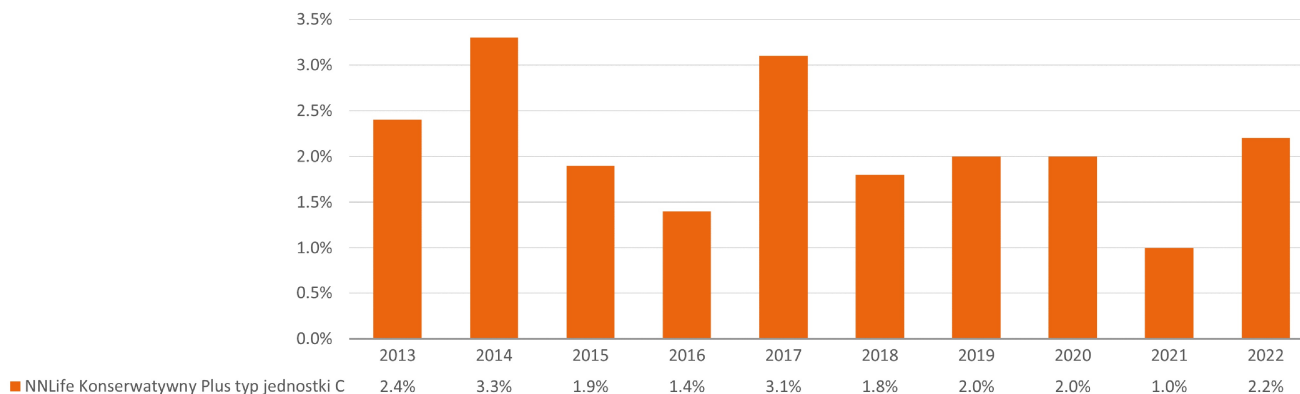
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,3%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Konserwatywny**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Konserwatywny**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Konserwatywny**

UFK NNLife Konserwatywny, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz duże spółki publiczne o wysokiej wiarygodności kredytowej. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe o terminach zapadalności nie przekraczających 1 roku oraz dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności powyżej 1 roku. Subfundusz inwestuje co najmniej 40% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a maksymalnie 60% w pozostałe instrumenty dłużne, w tym w obligacje przedsiębiorstw. Pozostała część aktywów utrzymywana jest na krótkoterminowych lokatach bankowych. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe lub sektorowe segmenty rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	45 279 PLN	44 632 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,4%	-2,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 846 PLN	50 055 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 324 PLN	51 689 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 844 PLN	52 916 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	1,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 324 PLN	51 689 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	645 PLN	3 402 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,3%	1,3% 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 wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

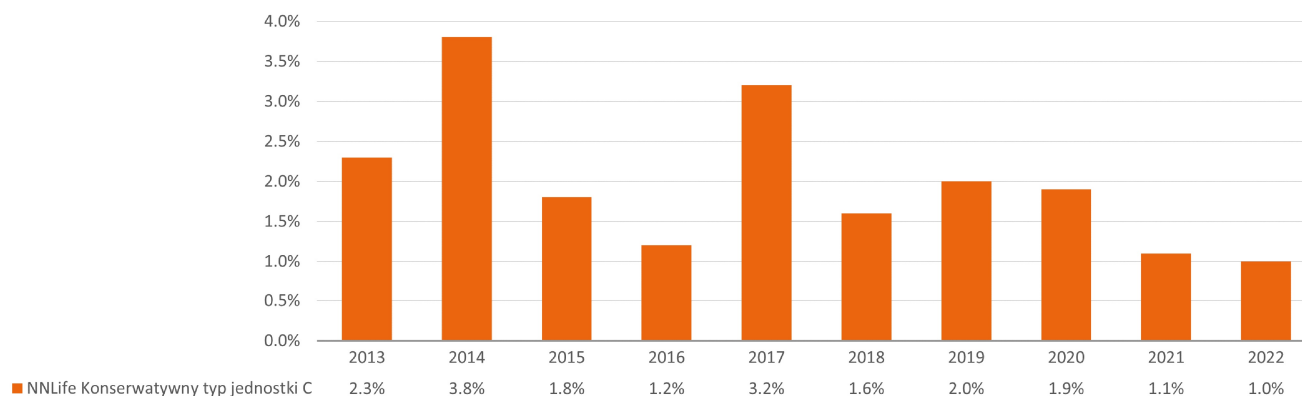
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,2%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A.
UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Obligacji Plus**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Obligacji Plus**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Obligacji Plus**

UFK NNLife Obligacji Plus, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Plus (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w dłużne papiery wartościowe denominowane w walucie polskiej. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje głównie w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz w obligacje przedsiębiorstw o solidnych fundamentach i perspektywach rozwoju. Całkowita wartość inwestycji w obligacje nie będzie mniejsza niż 66% wartości aktywów netto Subfunduszu. Minimalny udział obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski w aktywach netto Subfunduszu wynosi 40%, natomiast wartość lokat w pozostałe obligacje, w tym obligacje korporacyjne, nie może przekroczyć 60%. Subfundusz może inwestować także w obligacje emitentów zagranicznych, a ich udział w aktywach netto nie może przekroczyć 30%. Pozostała część aktywów utrzymywana jest w formie gotówki lub depozytów dla zapewnienia płynności. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe, co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2012-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	35 474 PLN	34 966 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 885 PLN	41 387 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,2%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 982 PLN	50 321 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 351 PLN	52 952 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,7%	1,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 982 PLN	50 321 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	910 PLN	4 759 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,8%	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 wynosi 1,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

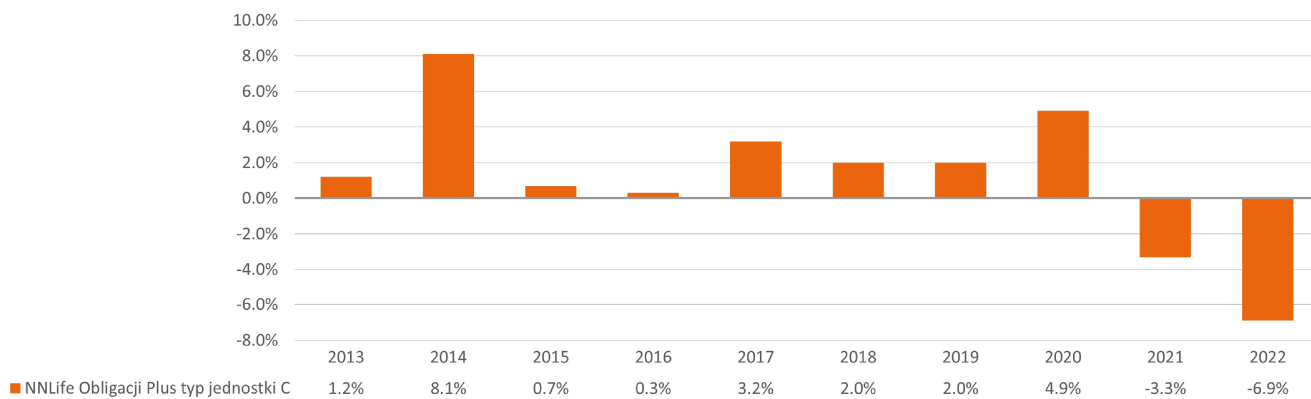
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.	1,8%
	Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	
Koszty transakcji	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		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Obligacji Skarbowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Obligacji Skarbowych

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Obligacji Skarbowych

UFK NNLife Obligacji Skarbowych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim obligacje skarbowe o średnim i długim okresie zapadalności. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje nie mniej niż 67% aktywów netto w obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Maksymalny udział pozostałych instrumentów dłużnych, w tym obligacji przedsiębiorstw, nie może przekroczyć 33% aktywów netto. Udział lokat w aktywach netto Subfunduszu w zagraniczne instrumenty dłużne wynosi maksymalnie 30%. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dodatkowo, w zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	31 403 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 127 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 814 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 409 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,8%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 814 PLN
		49 647 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 000 PLN	5 212 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,0%	2,0% 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 wynosi 1,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

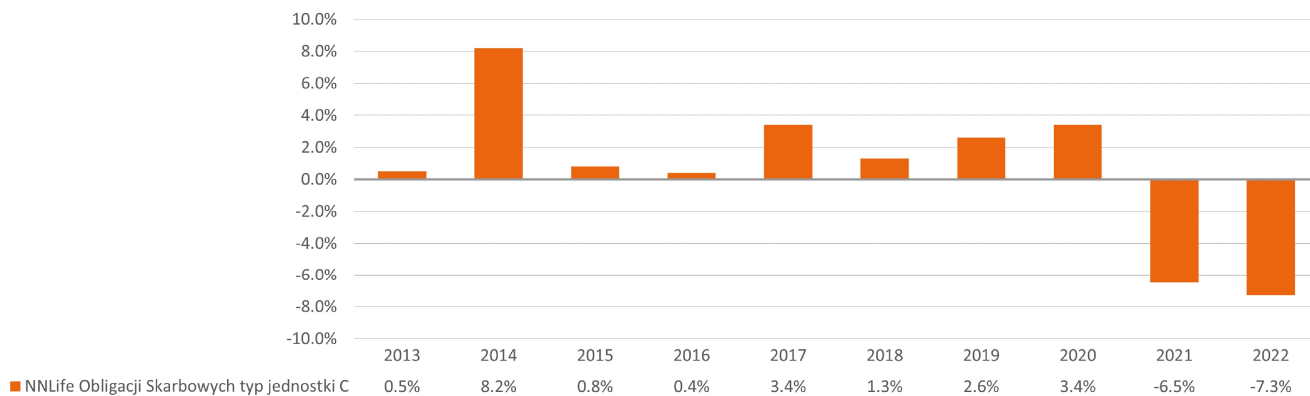
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,8%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Obligacji Światowych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Obligacji Światowych

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Obligacji Światowych

UFK NNLife Obligacji Światowych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Światowych (grupa: fundusze dłużne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 60% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa na rynku światowym, głównie w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, emitowane przez rządy, międzynarodowe instytucje finansowe, spółki i inne podmioty. Do 40% wartości aktywów netto jest lokowane w środki płynne. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują niskie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	35 789 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 674 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 727 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 040 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 001 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 390 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 929 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 040 PLN
		50 001 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 083 PLN	5 713 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,2%	2,2% 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 wynosi 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

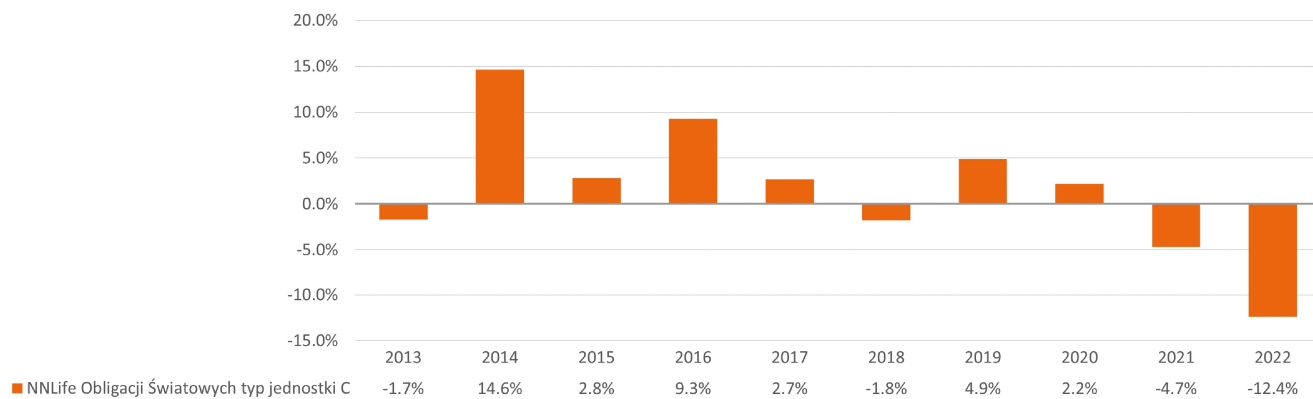
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	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.	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Aktywnej Alokacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Aktywnej Alokacji**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Aktywnej Alokacji**

UFK NNLife Aktywnej Alokacji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Aktywnej Alokacji (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz jest subfunduszem elastycznego inwestowania, aktywnie wykorzystującym przedziały alokacji określone w polityce inwestycyjnej. Subfundusz inwestuje od 20% do 80% aktywów netto w akcje, a wartość inwestycji w zagraniczne papiery wartościowe nie może przekroczyć 30% wartości aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz inwestuje głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Pozostała część środków jest lokowana przede wszystkim w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz obligacje przedsiębiorstw. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	20 527 PLN	21 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-58,9%	-15,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 630 PLN	34 608 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-7,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 263 PLN	44 805 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	-2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 217 PLN	63 023 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,4%	4,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 263 PLN	44 805 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 480 PLN	7 249 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	3,0% 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 wynosi 0,8% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

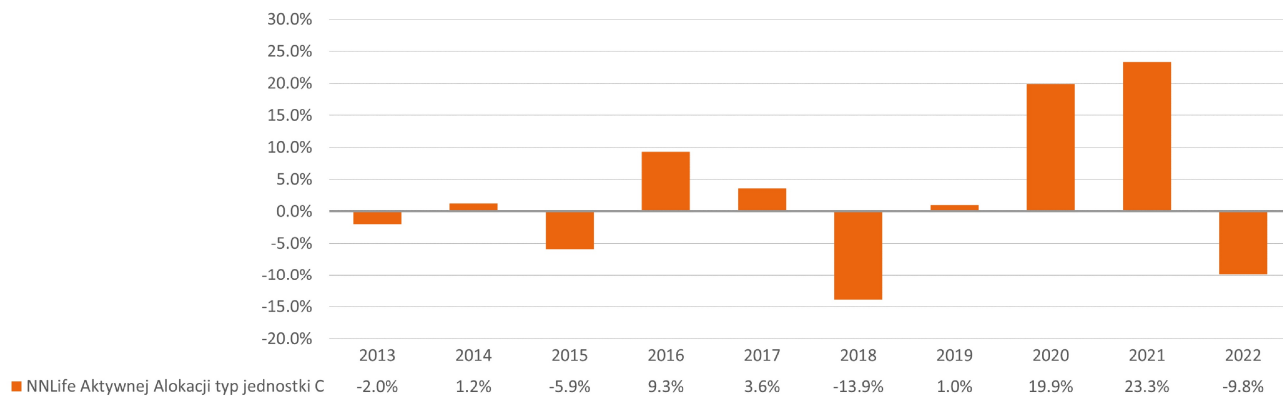
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,1%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Multistrategia**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Multistrategia

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Multistrategia

UFK NNLife Multistrategia, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Multistrategia (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz dąży do osiągnięcia dodatniej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych, dzięki zdywersyfikowanej polityce inwestycyjnej polegającej na inwestycji w różne klasy aktywów i strategii inwestycyjne. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w akcje, obligacje, waluty oraz instrumenty pochodne. Mogą one inwestować w jedną z wymienionych powyżej klasę aktywów, mieć charakter mieszany lub stosować tzw. strategię alternatywną, opierając się na zabezpieczających się wzajemnie inwestycjach w wiele klas aktywów. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może stosować strategię zabezpieczającą przed wahaniami kursów walutowych z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 (2) 3 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:		5 lat	
Przykładowa inwestycja		50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa		0 PLN	
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	32 950 PLN	38 310 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,1%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 793 PLN	41 188 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,4%	-3,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 350 PLN	46 516 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 271 PLN	48 327 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,5%	-0,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 350 PLN	46 516 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	906 PLN	4 473 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,8%	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 wynosi 0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

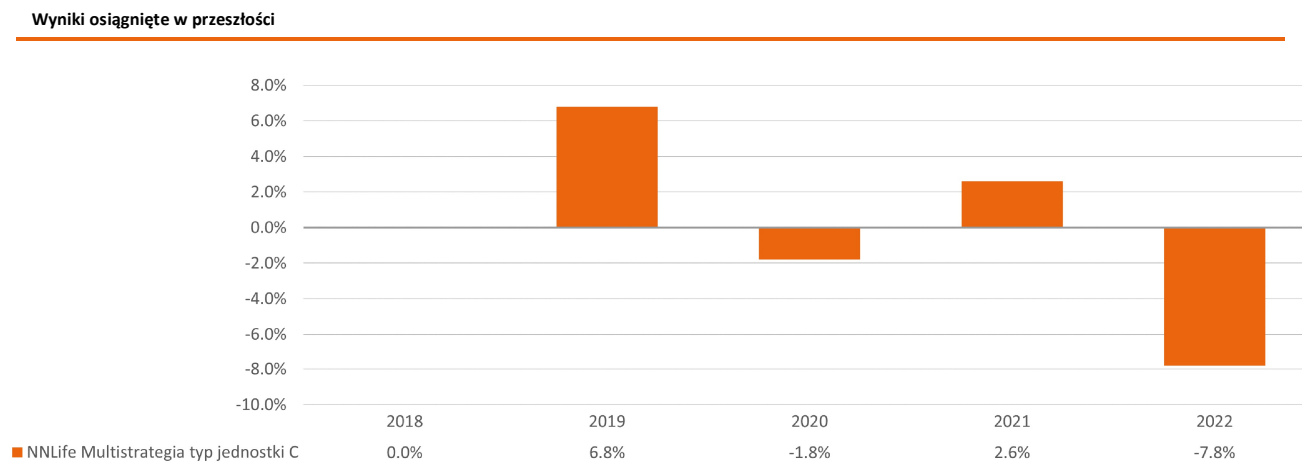
- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.	1,1%
	Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	
Koszty transakcji	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		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A.
UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Stabilnego Wzrostu**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Stabilnego Wzrostu**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Stabilnego Wzrostu

UFK NNLife Stabilnego Wzrostu, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Stabilnego Wzrostu (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe oraz akcje. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe, z czego co najmniej 30% aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. W skład portfela Subfunduszu wchodzi również obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Subfundusz inwestuje w akcje do 40% aktywów netto, głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 **(3)** 4 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	31 941 PLN	29 643 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,1%	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 657 PLN	40 286 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 395 PLN	46 607 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	-1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 829 PLN	54 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,7%	1,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 395 PLN	46 607 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 152 PLN	5 730 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	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 wynosi 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

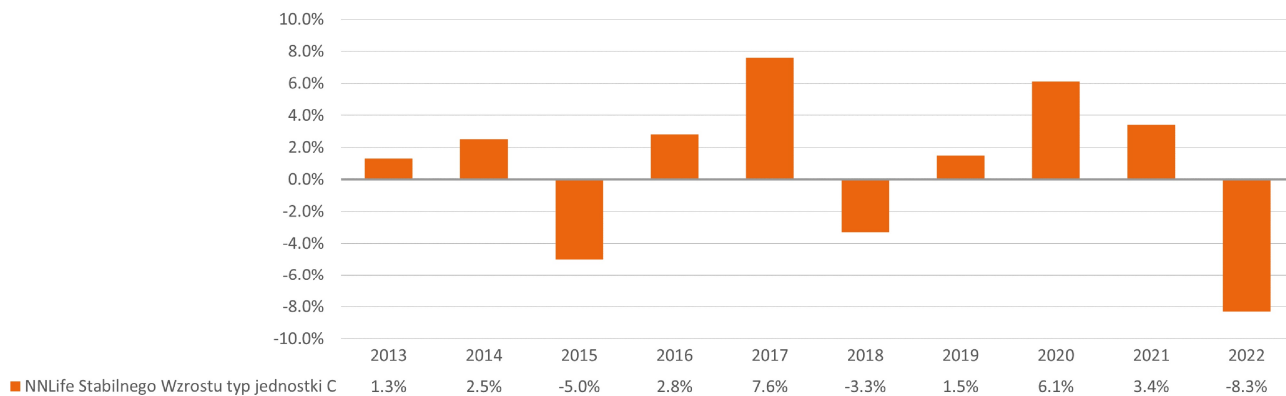
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,0%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Zrównoważony Azjatycki**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Zrównoważony Azjatycki**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Zrównoważony Azjatycki**

UFK NNLife Zrównoważony Azjatycki, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Zrównoważony Azjatycki (grupa: fundusze mieszane), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa w instrumenty udziałowe spółek notowanych w Azji oraz w instrumenty dłużne emitowane przez rządy, agencje rządowe oraz spółki z rynków wschodzących. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, w szczególności Chiny, Indie, Koreę oraz Tajwan. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko		Wyższe ryzyko				
1	2	(3)	4	5	6	7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczący wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	22 605 PLN	23 433 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,8%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 168 PLN	24 544 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,7%	-13,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 957 PLN	52 252 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 927 PLN	63 679 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,9%	5,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 957 PLN	52 252 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 131 PLN	6 131 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	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 wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

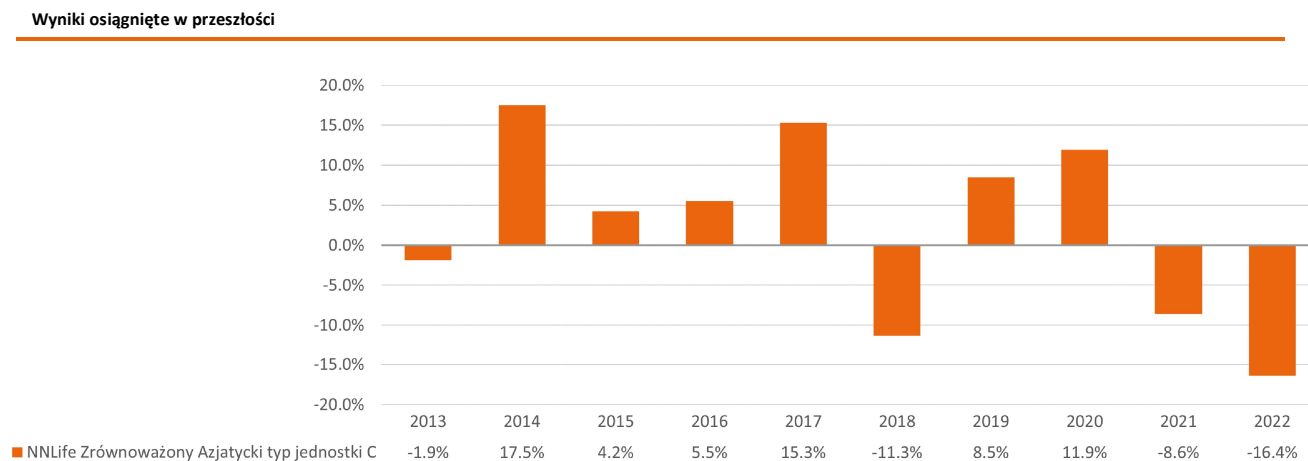
- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Akcji

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji

UFK NNLife Akcji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w akcje polskich spółek co najmniej 66% wartości aktywów netto, a inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% wartości aktywów netto. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie przekracza 34% wartości aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim przez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 4 **(5)** 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	9 451 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 099 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 538 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	86 777 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	73,6%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 538 PLN
		42 719 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 265 PLN	6 048 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,5%	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 wynosi -0,5% przed uwzględnieniem kosztów i -3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

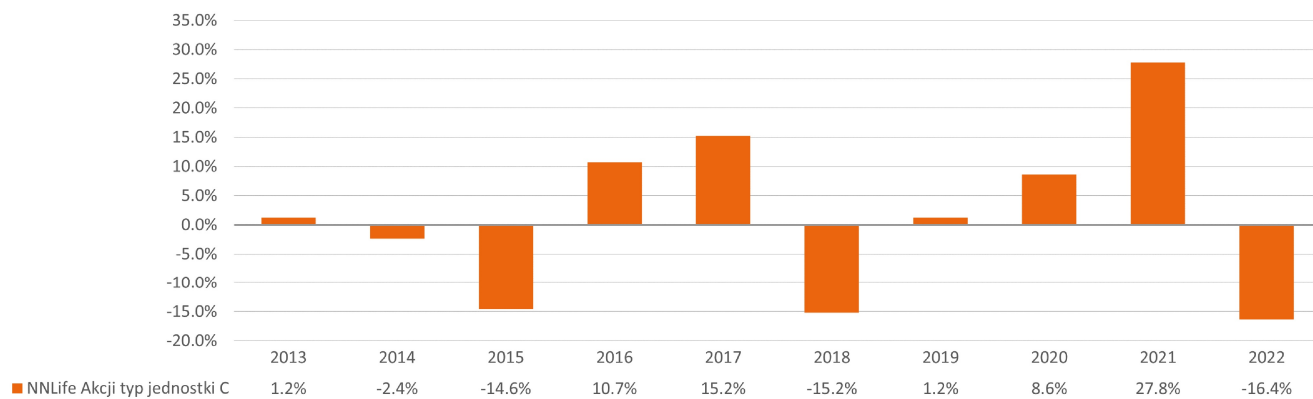
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,1%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Amerykańskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Akcji Amerykańskich

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji Amerykańskich

UFK NNLife Akcji Amerykańskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek mających siedzibę lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na Stany Zjednoczone. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko				Wyższe ryzyko		
1	2	3	(4)	5	6	7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczący wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	11 524 PLN	19 031 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,0%	-17,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 793 PLN	44 625 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,4%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 584 PLN	63 255 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,2%	4,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 478 PLN	82 391 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,0%	10,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 584 PLN	63 255 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 101 PLN	6 981 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,2%	2,2% 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 wynosi 7,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

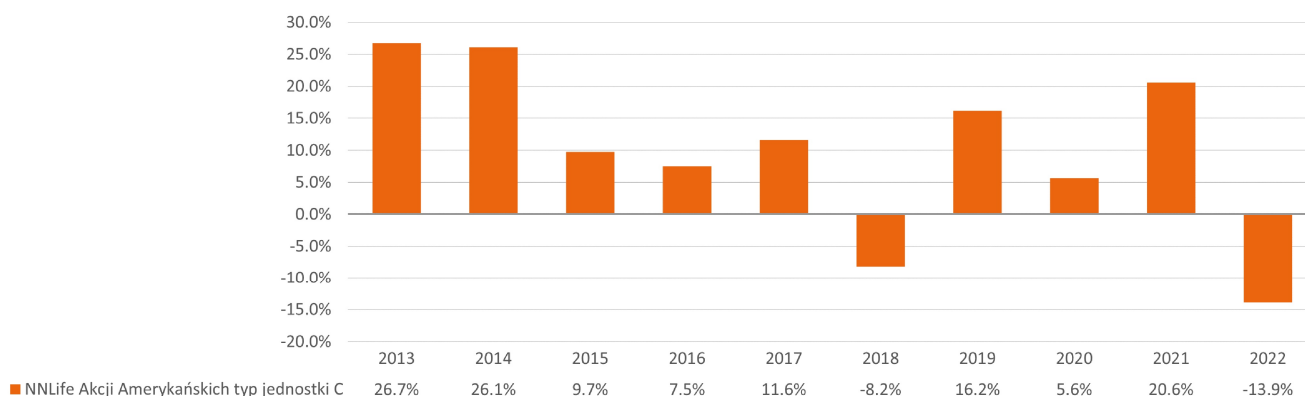
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	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.	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**
Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Akcji Chińskich i Azjatyckich**

UFK NNLife Akcji Chińskich i Azjatyckich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek notowanych lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Azji. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na kontynent azjatycki, przede wszystkim Chiny, Hong Kong, Indie, Koreę oraz Tajwan. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko				Wyższe ryzyko		
1	2	3	(4)	5	6	7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczący wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	17 905 PLN	16 592 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,2%	-19,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 498 PLN	20 906 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,0%	-16,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 222 PLN	57 226 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,4%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 148 PLN	76 956 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,3%	9,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 222 PLN	57 226 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 160 PLN	6 724 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	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 wynosi 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

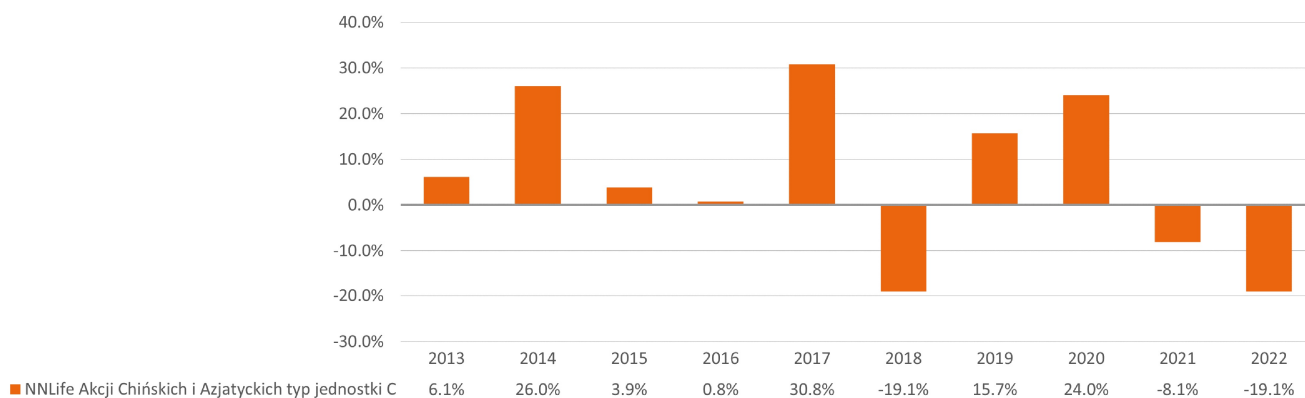
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Europejskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Europejskich**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Akcji Europejskich**

UFK NNLife Akcji Europejskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Europejskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w Europie. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	15 576 PLN	16 065 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 537 PLN	42 893 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 092 PLN	57 843 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,2%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 897 PLN	68 752 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,8%	6,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 092 PLN	57 843 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 286 PLN	7 605 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,6%	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 wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

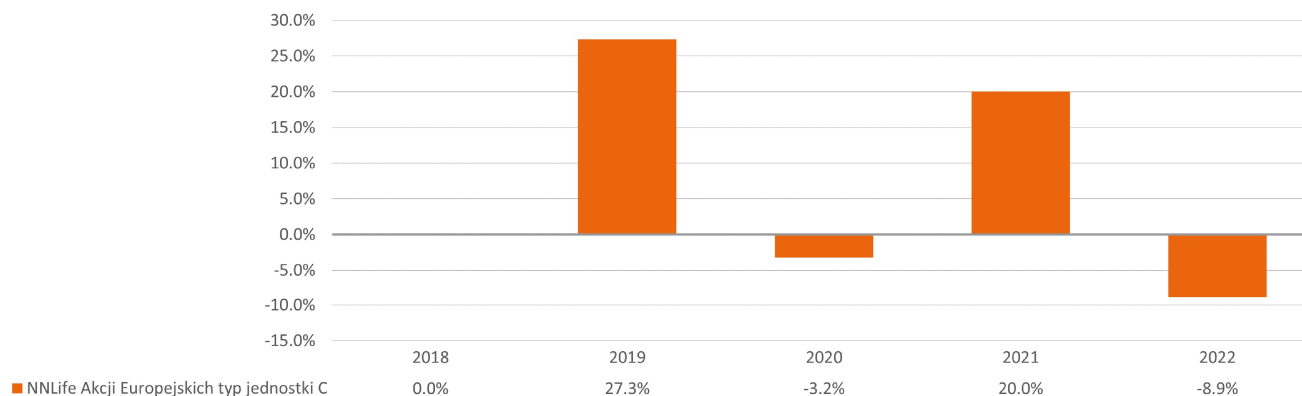
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,4%
Koszty transakcji	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.	1,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**

UFK NNLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w Instrumenty dające ekspozycję przede wszystkim na rynki akcji Europy Centralnej. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Całkowita wartość inwestycji w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie niższa niż 66% wartości aktywów netto. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie może przekraczać 34% aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy Centralnej. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	10 991 PLN	15 892 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-20,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 011 PLN	29 039 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,0%	-10,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 717 PLN	43 323 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	-2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 208 PLN	64 137 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,4%	5,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 717 PLN	43 323 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 213 PLN	5 606 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,4%	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 wynosi -0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

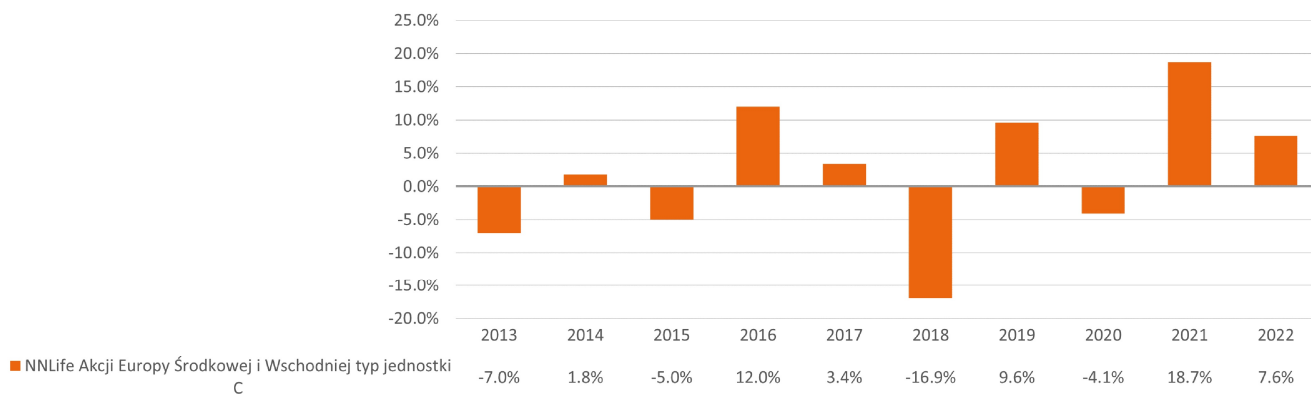
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,8%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Małych Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Małych Spółek**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Akcji Małych Spółek**

UFK NNLife Akcji Małych Spółek, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Małych Spółek (grupa: fundusze aktywne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w akcje małych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje przede wszystkim w akcje małych spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80. Subfundusz inwestuje co najmniej 66% aktywów netto w akcje, z czego akcje spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80 stanowią nie mniej niż 55% wartości części aktywnej Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim przez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	11 676 PLN	15 485 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,6%	-20,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 626 PLN	35 248 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,7%	-6,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 271 PLN	49 348 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	81 429 PLN	73 677 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	62,9%	8,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 271 PLN	49 348 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	2 187 PLN	12 011 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	4,4% 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 wynosi 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

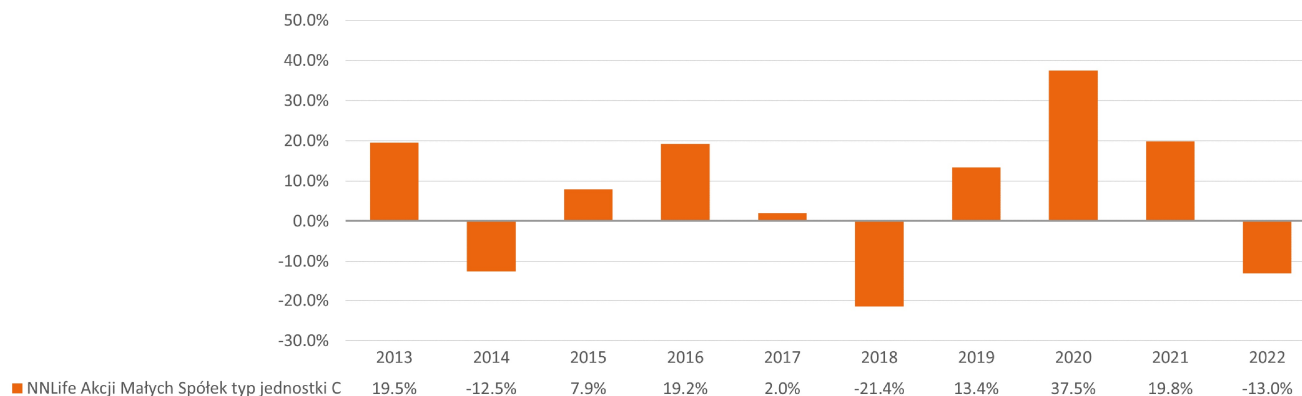
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,3%
Koszty transakcji	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.	2,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Nowa Europa**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Akcji Nowa Europa

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji Nowa Europa

UFK NNLife Akcji Nowa Europa, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Nowa Europa (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Poziom zaangażowania w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji nie może być mniejszy niż 66% aktywów netto. W skład instrumentów dających ekspozycję na rynki akcji wchodzi: akcje, exchange-traded fund (ETF) na indeksy akcji, kwity depozytowe, prawa do akcji, kontrakty terminowe na indeksy akcji. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie może przekraczać 34% aktywów netto. Subfundusz może zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na rynki Europy Centralnej. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 4 **(5)** 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	8 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 102 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 054 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	77 854 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	55,7%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 054 PLN
		42 921 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 352 PLN	6 338 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,7%	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 wynosi -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

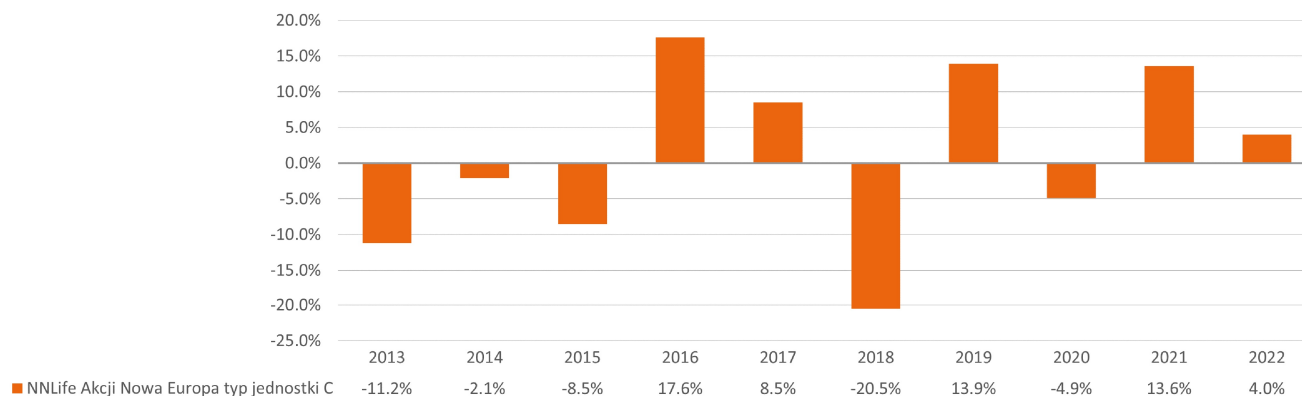
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,7%
	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		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Polskich**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Polskich**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: **UFK NNLife Akcji Polskich**

UFK NNLife Akcji Polskich, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Polskich (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w akcje polskich spółek. Zaangażowanie Subfunduszu w akcje spółek mających siedzibę w Polsce nie może być mniejsze niż 66% aktywów netto. Inwestycje w akcje zagraniczne mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. W zależności od oceny atrakcyjności inwestycji przez zarządzającego Subfunduszem i w ramach wytycznych inwestycyjnych określonych w statucie, w skład portfela Subfunduszu mogą wchodzić instrumenty ETF lub kontrakty terminowe dotyczące wybranych regionów lub sektorów. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	10 572 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 474 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 948 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	83 468 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	66,9%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 948 PLN
		43 227 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 384 PLN	6 698 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,8%	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 wynosi -0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -2,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

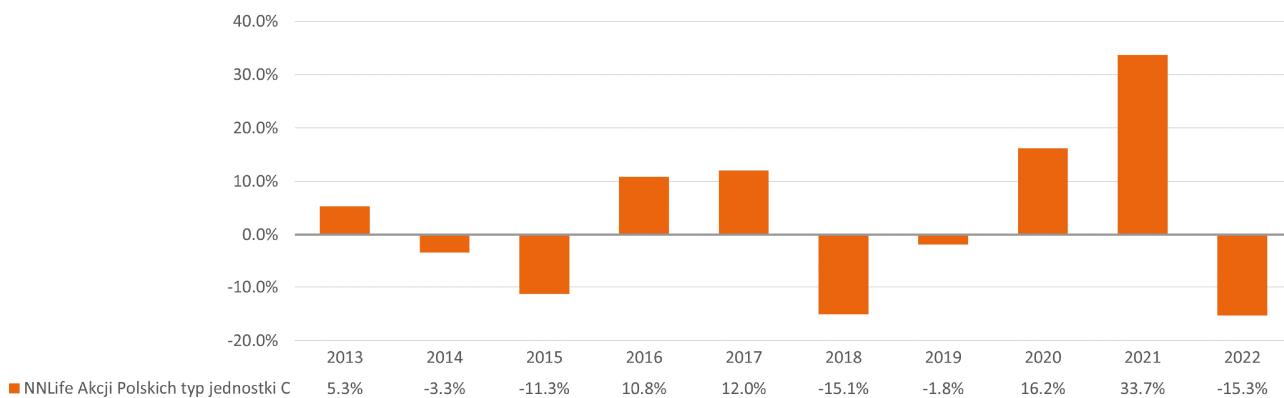
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,0%
Koszty transakcji	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.	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A.
UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Rynków Rozwiniętych**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Rynków Rozwiniętych**
Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji Rynków Rozwiniętych

UFK NNLife Akcji Rynków Rozwiniętych, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe wyemitowane przez spółki globalne z rynków rozwiniętych. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane w szczególności na Amerykę Północną, Europę Zachodnią oraz Japonię. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko				Wyższe ryzyko		
1	2	3	(4)	5	6	7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczący wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	13 068 PLN	21 852 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,9%	-15,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 250 PLN	42 917 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 104 PLN	61 850 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,2%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 407 PLN	72 659 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,8%	7,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 104 PLN	61 850 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 076 PLN	6 722 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,2%	2,2% 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 wynosi 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

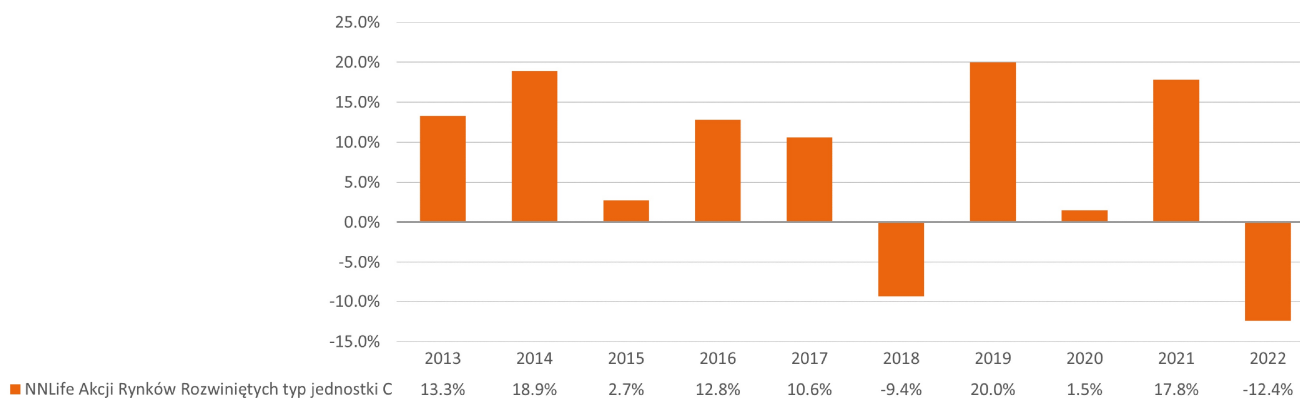
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,5%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Rynków Wschodzących**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Rynków Wschodzących**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji Rynków Wschodzących

UFK NNLife Akcji Rynków Wschodzących, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują swoje aktywa przede wszystkim w instrumenty udziałowe spółek notowanych lub prowadzących przeważającą część swojej działalności gospodarczej w krajach zaliczanych do kategorii rynków wschodzących. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategie zabezpieczające z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są ukierunkowane na następujące regiony geograficzne: Azja Południowo-Wschodnia, Europa Środkowo-Wschodnia oraz Ameryka Łacińska oraz Aryka. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej w ramach limitów określonych statutem. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	13 412 PLN	17 621 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,2%	-18,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 769 PLN	22 925 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,5%	-14,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 227 PLN	54 975 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 713 PLN	68 621 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,4%	6,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 227 PLN	54 975 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 140 PLN	6 601 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	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 wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

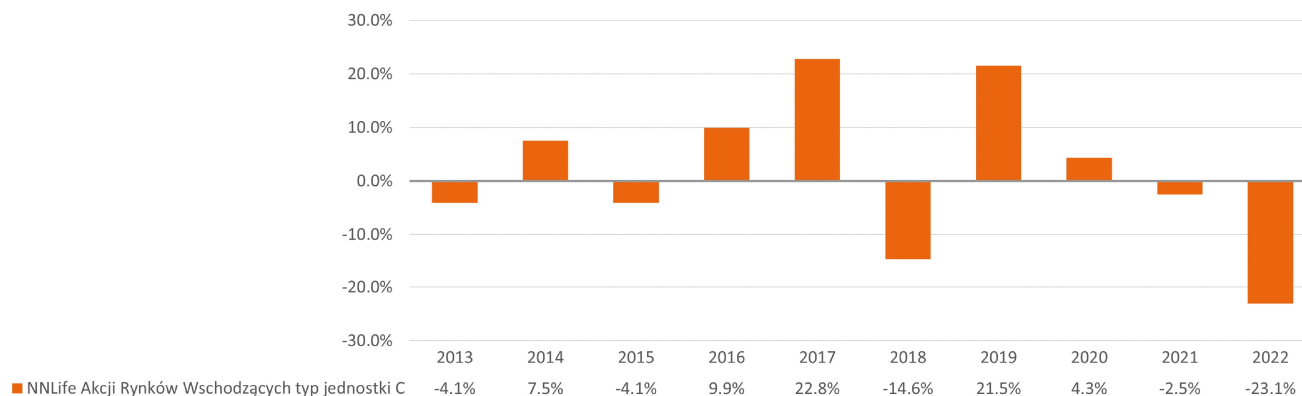
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,6%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Akcji Średnich Spółek**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: **UFK NNLife Akcji Średnich Spółek**

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Akcji Średnich Spółek

UFK NNLife Akcji Średnich Spółek, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w akcje średnich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w akcje nie mniej niż 70% wartości aktywów netto, z czego wartość inwestycji w akcje średnich spółek, tj. wchodzących w skład indeksu mWIG40, stanowią nie mniej niż 55% części akcyjnej. Wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie może przekraczać 30% aktywów netto Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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 ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia			
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	12 287 PLN	14 131 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,4%	-22,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 661 PLN	30 690 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,7%	-9,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 769 PLN	41 017 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	-3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 336 PLN	65 557 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,7%	5,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 769 PLN	41 017 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 542 PLN	6 859 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,1%	3,0% 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 wynosi -0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -3,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

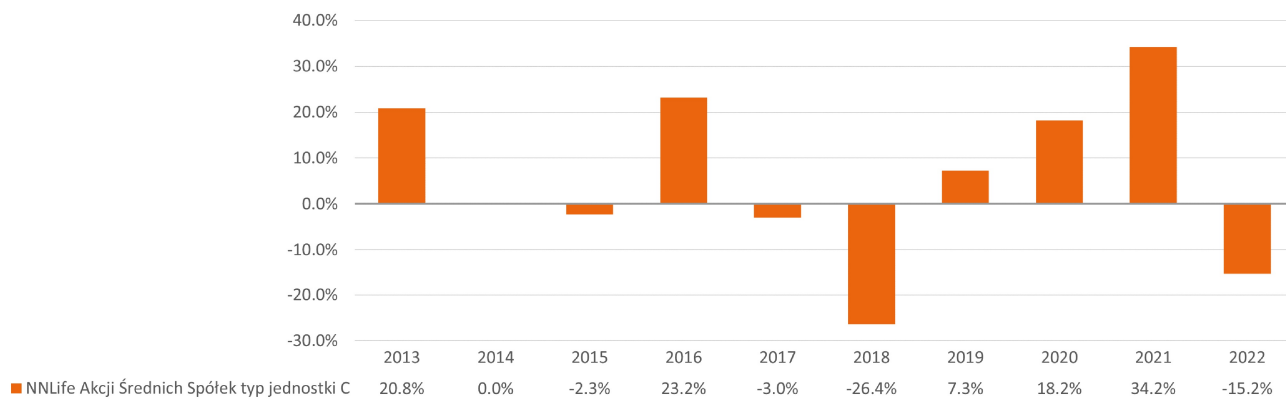
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,1%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) **UFK NNLife Globalnych Innowacji**, oferowanego w ramach Produktu: **Rachunek dodatkowy**.

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK NNLife Globalnych Innowacji

Data sporządzenia dokumentu: 11 sierpnia 2023 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK NNLife Globalnych Innowacji

UFK NNLife Globalnych Innowacji, typ jednostki C

inwestuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A1 subfunduszu Rockbridge Neo Subfundusz Globalnych Innowacji (grupa: fundusze akcyjne), oferowanego w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzany przez Rockbridge TFI S.A.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek działających w obszarach innowacyjnych, m.in. w sektorach technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności ukierunkowane na sektory technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji oraz alternatywnych źródeł energii. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Fundusz przeznaczony jest dla osób, które akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1 2 3 **(4)** 5 6 7



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 9 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 2022-2022 oraz poziomu referencyjnego między 2012-2022.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa	0 PLN	
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia		
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	15 703 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 079 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 147 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 195 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,4%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 227 PLN

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

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 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	1 638 PLN	10 630 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,3%	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 wynosi 8,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

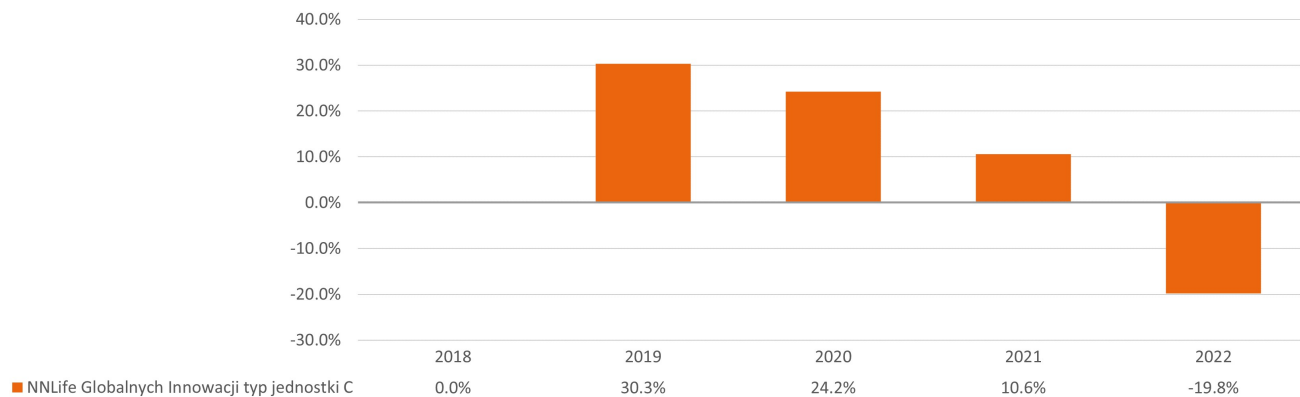
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,3%
Koszty transakcji	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		
Oplaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Inne istotne informacje

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Rockbridge TFI S.A. UFK został uruchomiony w roku 2022.