

Dokument zawierający kluczowe informacje o "U FK NN Perspektywa 2040"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 09.02.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Umowa dodatkowa ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi" to Umowa dodatkowa do indywidualnego ubezpieczenia na życie (Umowy podstawowej), która zawierana jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

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

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

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

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

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

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2012 i 2022 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Przykładowa inwestycja	5 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	1 802 zł		
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	4 097 zł	17 478 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31.5 %	-13.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 614 zł	17 478 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13.9 %	-13.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 071 zł	26 457 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.6 %	2.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 611 zł	28 523 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23.3 %	5.2 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	395 071 zł	416 457 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		1 802 zł	9 008 zł

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

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

Jakie są koszty?

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

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 25 000 zł.

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

Koszty w czasie

Inwestycja	25 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Całkowite koszty		66 zł	1 445 zł
Wpływ kosztów w skali roku*		2.1 %	2.1 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.2 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

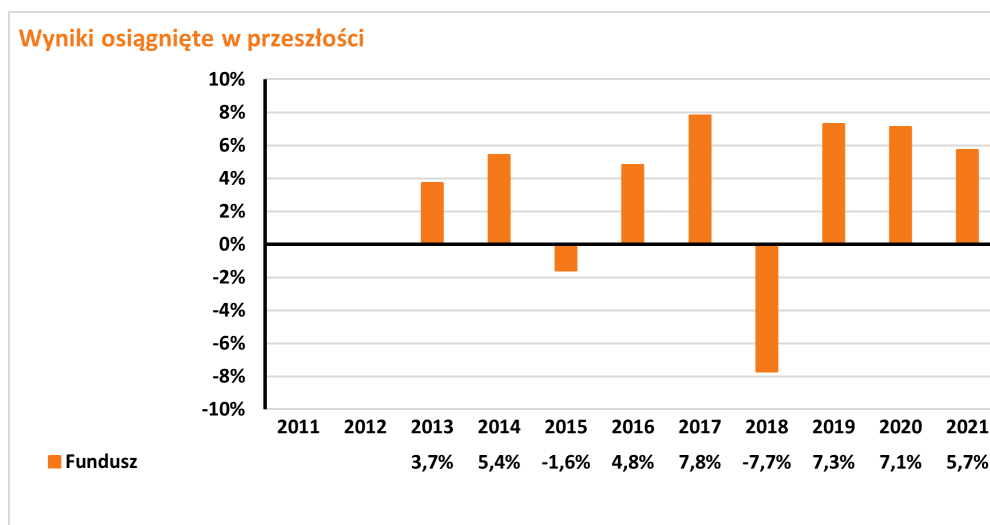
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia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

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

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

Załącznik

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



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

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

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

UFK został uruchomiony w roku 2012.