

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Oszczędnościowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 aktywów w jednostki uczestnictwa NN Konserwatywnego oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Polityka inwestycyjna NN Konserwatywnego zakłada inwestowanie w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w szczególności w bony i obligacje skarbowe oraz w krótkoterminowe depozyty bankowe. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

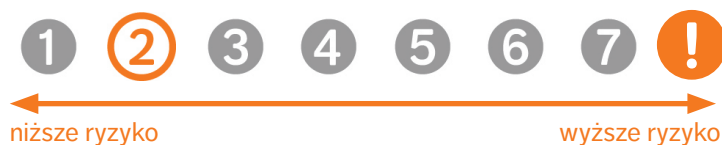
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 4 831 zł | 23 268 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6.2 % | -2.8 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 895 zł | 23 268 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3.9 % | -2.8 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 999 zł | 25 688 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0.0 % | 1.1 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 037 zł | 25 855 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1.4 % | 1.3 % |
| 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 | 59 999 zł | 80 688 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 42 zł | 300 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 1.5 % | 0.5 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 1.5 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

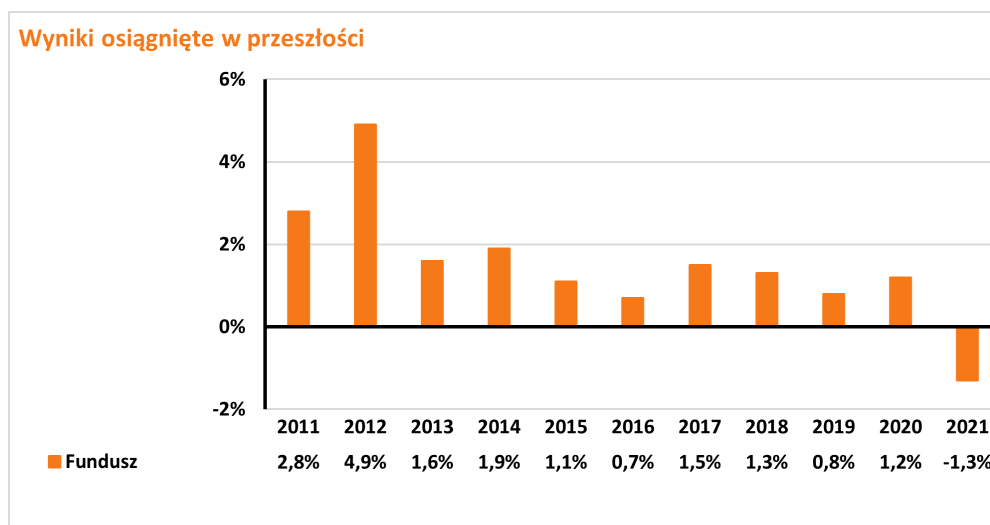
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 0.4 % |
| 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. | 0.0 % |
| 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) NN UFK Oszczędnościowy



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 2001.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Obligacji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Fundusz docelowy inwestuje w dłużne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

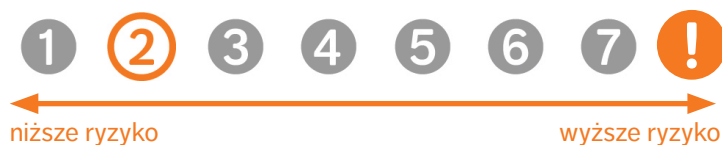
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 4 257 zł | 16 473 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26.2 % | -16.2 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 529 zł | 16 473 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16.9 % | -16.2 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 028 zł | 26 741 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1.0 % | 2.7 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 255 zł | 27 636 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9.6 % | 4.0 % |
| 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 | 60 028 zł | 81 741 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 83 zł | 1 196 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 2.8 % | 1.7 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.7 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

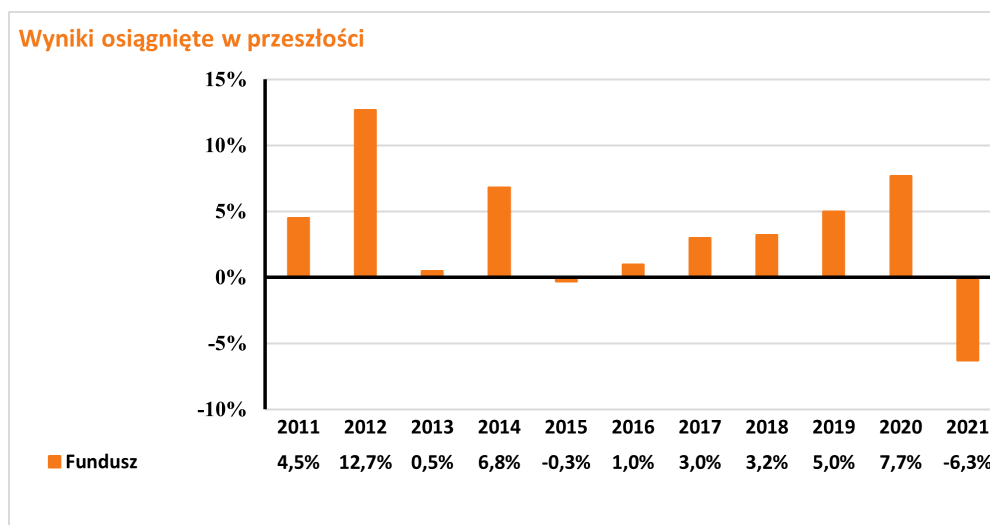
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 1.4 % |
| 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) NN UFK Obligacji



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 1995.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Mieszany"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji), jak również w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Poprzez wymienione jednostki Fundusz inwestuje głównie w polskie obligacje skarbowe oraz korporacyjne, a także w akcje spółek wchodzących w skład indeksu WIG-ESG. 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 akceptują niezbyt wysokie ryzyko wynikające z inwestycji w akcje (ryzyko związane z inwestowaniem na polskim rynku oraz ryzyko bezpośrednio związane z inwestycjami w poszczególne spółki). Inwestycje w papiery dłużne związane są ze znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta).

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 reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 4 208 zł | 14 254 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27.8 % | -21.8 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 362 zł | 14 254 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22.7 % | -21.8 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 010 zł | 26 081 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0.4 % | 1.7 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 296 zł | 27 054 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 11.1 % | 3.1 % |
| 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 | 60 010 zł | 81 081 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 114 zł | 1 863 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 3.8 % | 2.7 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.7 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

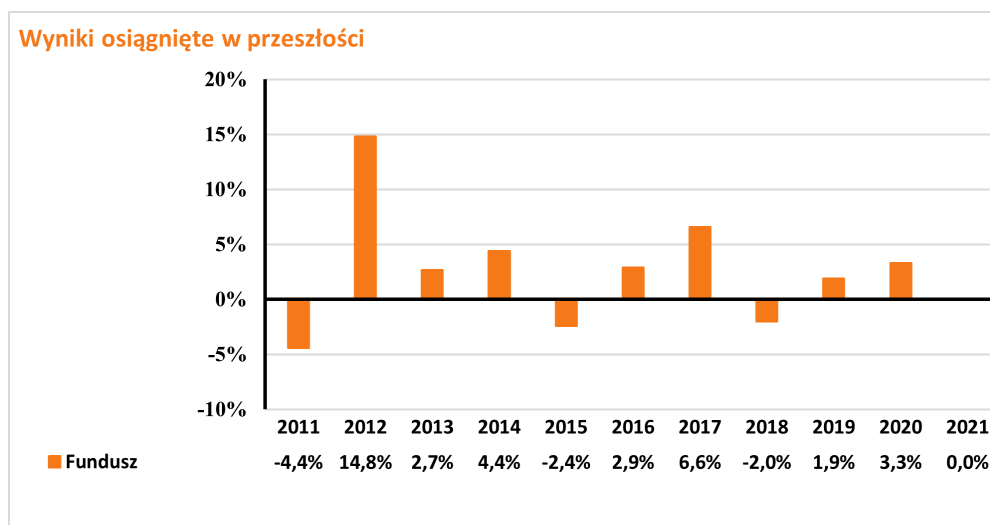
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 2.4 % |
| 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) NN UFK Mieszany



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 1995.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN Międzynarodowy UFK obligacji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN (L) Global Bond Opportunities, jak również w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji) oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Wymienione fundusze inwestują głównie w wysokiej jakości zdywersyfikowany portfel zagranicznych oraz polskich obligacji skarbowych i korporacyjnych. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

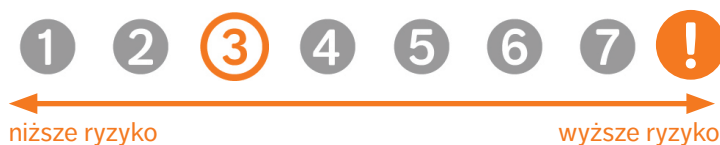
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują znaczące ryzyko stopy procentowej oraz ograniczone ryzyko kredytowe (niewypłacalności emitenta). Fundusz jest również narażony na ograniczone ryzyko walutowe.

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 reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 4 138 zł | 15 815 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30.2 % | -17.8 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 478 zł | 15 815 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18.7 % | -17.8 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 018 zł | 25 549 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0.7 % | 0.9 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 533 zł | 27 588 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 20.3 % | 3.9 % |
| 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 | 60 018 zł | 80 549 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 72 zł | 938 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 2.5 % | 1.4 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 2.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 0.9 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

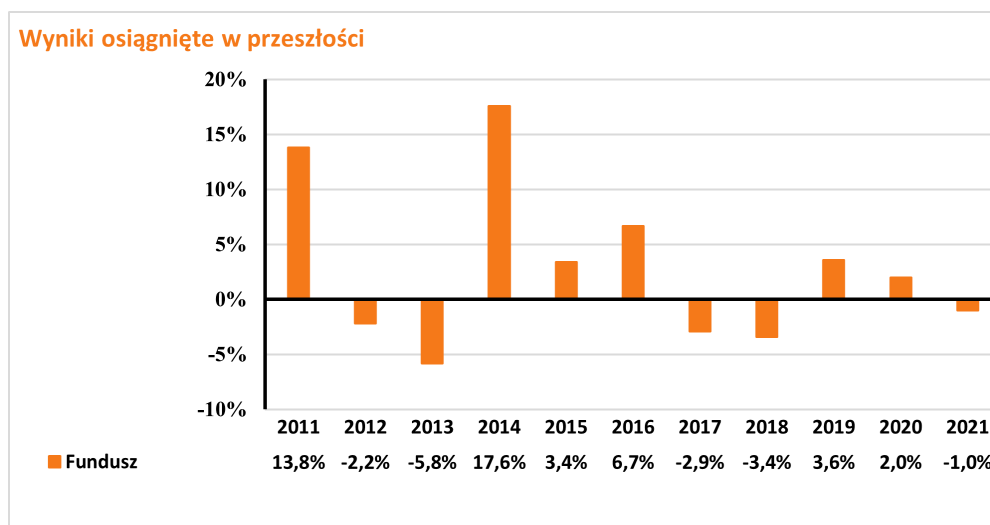
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 1.3 % |
| 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. | 0.1 % |
| 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) NN Międzynarodowy UFK obligacji



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 1998.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN Międzynarodowy UFK mieszany"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN (L) Global Bond Opportunities, NN (L) Global Sustainable Equity Fund, NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji) oraz NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w zagraniczne obligacje skarbowe i korporacyjne, akcje spółek zagranicznych dążących do zrównoważonego rozwoju a także w polskie obligacje skarbowe i korporacyjne oraz akcje spółek wchodzących w skład indeksu WIG-ESG. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

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

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują znaczące ryzyko związane z inwestowaniem na międzynarodowym i polskim rynku akcji, oraz znaczące ryzyko związane z inwestycjami w poszczególne spółki. Inwestycje w papiery dłużne związane są z znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta). Fundusz jest również obciążony ograniczonym ryzykiem walutowym.

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 reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 3 743 zł | 15 211 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42.8 % | -19.3 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 435 zł | 15 211 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20.2 % | -19.3 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 080 zł | 27 550 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3.0 % | 3.8 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 609 zł | 29 052 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 23.2 % | 5.9 % |
| 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 | 60 080 zł | 82 550 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 98 zł | 1 561 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 3.3 % | 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 w scenariuszu umiarkowanym wynosi 6.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.8 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

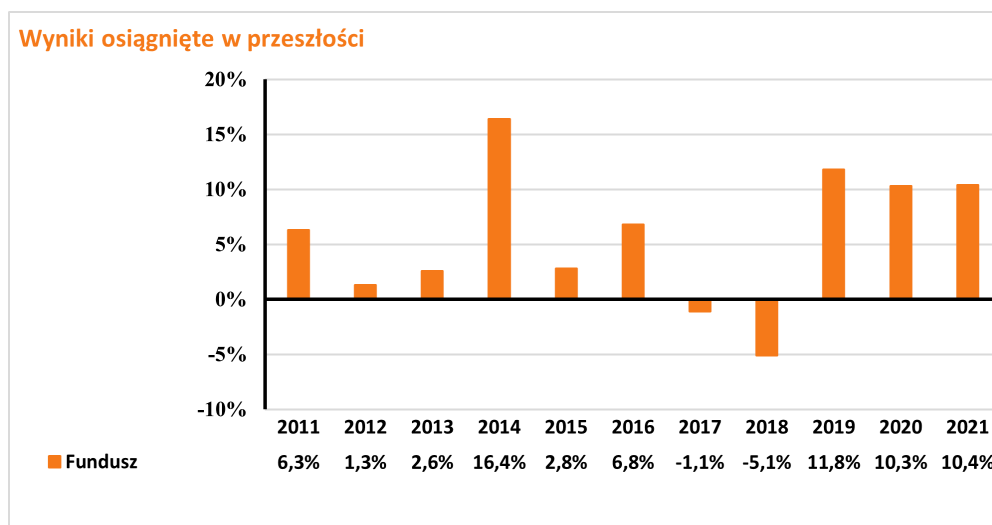
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 2.2 % |
| 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. | 0.0 % |
| 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) NN Międzynarodowy UFK mieszany



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 1998.

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów, nie mniej jednak niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond). NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond) inwestuje w zdywersyfikowany portfel przede wszystkim dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych i depozytów ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będą głównie emitowane przez kraje rozwijające się (rynki wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki. Instrumenty te mogą być denominowane bądź mogą cechować się ekspozycją w walutach krajów zaliczanych do wymienionych wcześniej rynków wschodzących. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

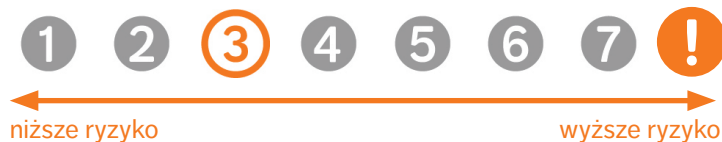
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lata, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne i depozyty, ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących i/lub ryzyko walutowe rynków wschodzących, oraz, w przypadku dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, głównie emitowanych przez i/ lub denominowanych bądź cechujących się ekspozycją w walutach krajów rozwijających się (rynki wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki (przynajmniej dwie trzecie portfela) oraz inwestycjami w zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie, instrumenty pochodne i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez inne kraje, denominowane i cechujące się ekspozycją w walutach wymiennych, np. euro, dolar amerykański (do jednej trzeciej portfela).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 8 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 2 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 2014 i 2022 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2012 i 2014 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 | 177 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 | 3 764 zł | 14 359 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42.1 % | -21.5 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 417 zł | 14 359 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20.8 % | -21.5 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 925 zł | 24 274 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2.8 % | -1.2 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 412 zł | 26 837 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15.6 % | 2.8 % |
| 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 | 59 925 zł | 79 274 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 92 zł | 1 335 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 3.1 % | 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 0.9 % przed uwzględnieniem kosztów i -1.2 % 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

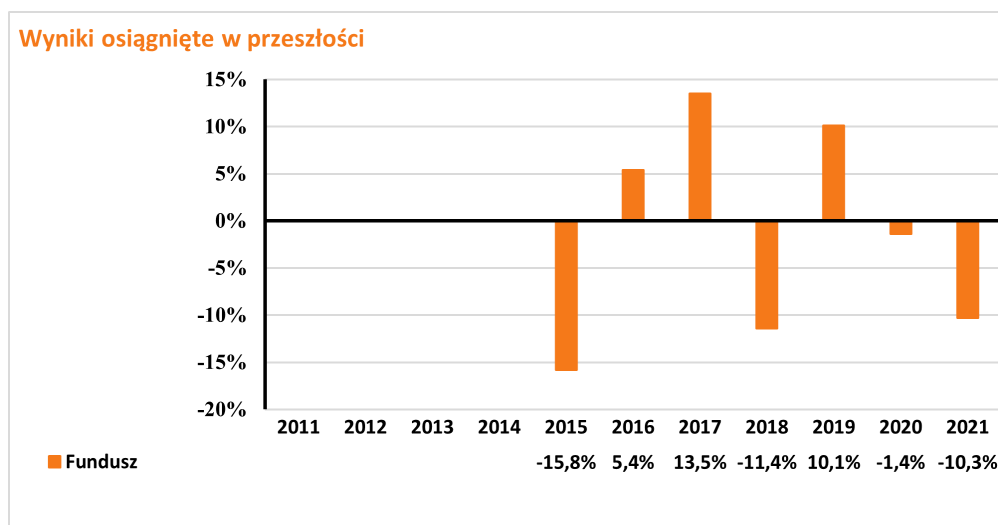
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 1.7 % |
| 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 (L) Obligacji Rynków Wschodzących BIS



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 2014.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony BIS"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

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

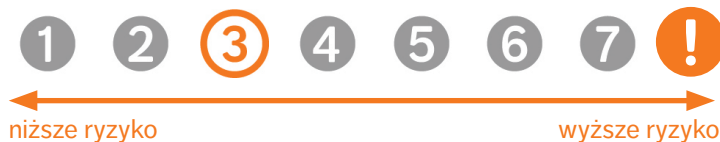
Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w akcje wynosi 50%. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 50%.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 8 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 2 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 2014 i 2022 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2012 i 2014 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 | 177 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 | 3 803 zł | 13 772 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40.9 % | -23.1 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 324 zł | 13 772 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24.0 % | -23.1 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 962 zł | 26 137 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1.4 % | 1.8 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 713 zł | 29 229 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 27.4 % | 6.2 % |
| 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 | 59 962 zł | 81 137 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 148 zł | 2 619 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 4.9 % | 3.8 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.8 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

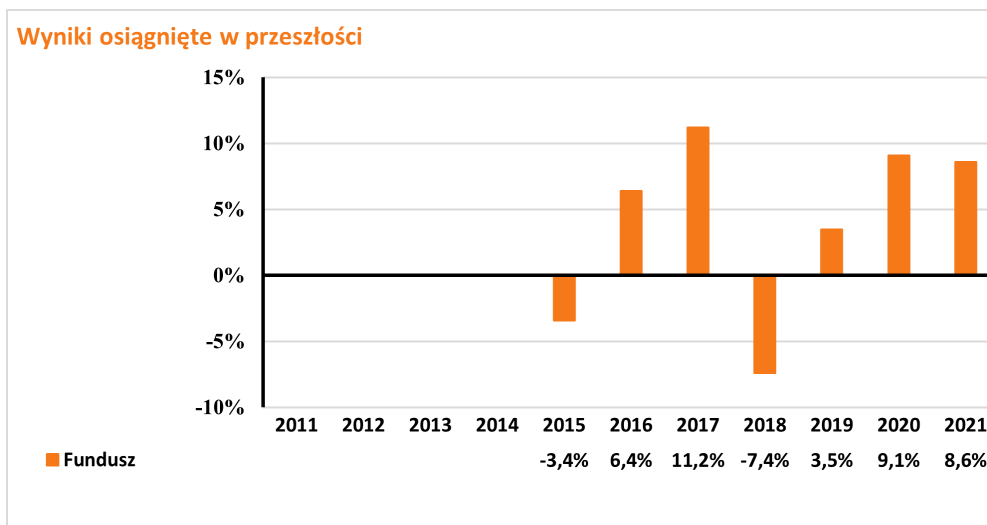
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 2.7 % |
| 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. | 1.1 % |
| 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 Zrównoważony BIS



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 2014.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Dynamiczny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Polityka inwestycyjna NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania zakłada inwestowanie do 100% aktywów (ale nie mniej niż 70%) w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe oraz obligacje zamienne, których waga w portfelu jest ustalana na podstawie analizy czynników środowiskowych, społecznych i ich ładu korporacyjnego (ang. environmental social governance – ESG). Akcje spółek o pozytywnej ocenie będą posiadały wyższą wagę w portfelu. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

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

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 2 967 zł | 9 154 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64.9 % | -38.7 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 852 zł | 9 154 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39.4 % | -38.7 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 897 zł | 24 738 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3.8 % | -0.4 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 6 583 zł | 28 923 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 63.1 % | 5.8 % |
| 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 | 59 897 zł | 79 738 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 132 zł | 2 218 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 4.4 % | 3.4 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 2.9 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.4 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

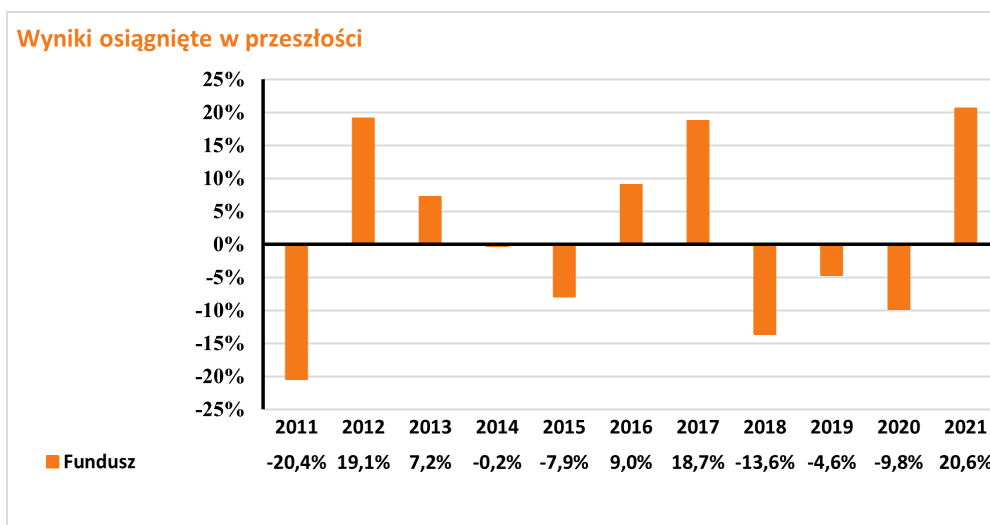
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 3.0 % |
| 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) NN UFK Dynamiczny



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 2001.

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN (L) Global Bond Opportunities, jak również w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji) oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Wymienione fundusze inwestują głównie w wysokiej jakości zdywersyfikowany portfel zagranicznych oraz polskich obligacji skarbowych i korporacyjnych. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:

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

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 8 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 2 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 2014 i 2022 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2012 i 2014 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 | 177 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 | 2 395 zł | 14 768 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78.5 % | -20.4 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 486 zł | 15 943 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18.4 % | -17.5 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 137 zł | 29 130 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5.1 % | 6.1 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 6 011 zł | 30 401 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 39.3 % | 7.8 % |
| 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 | 60 137 zł | 84 130 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | | 111 zł | 1 892 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | 3.7 % | 2.6 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 8.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 6.1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

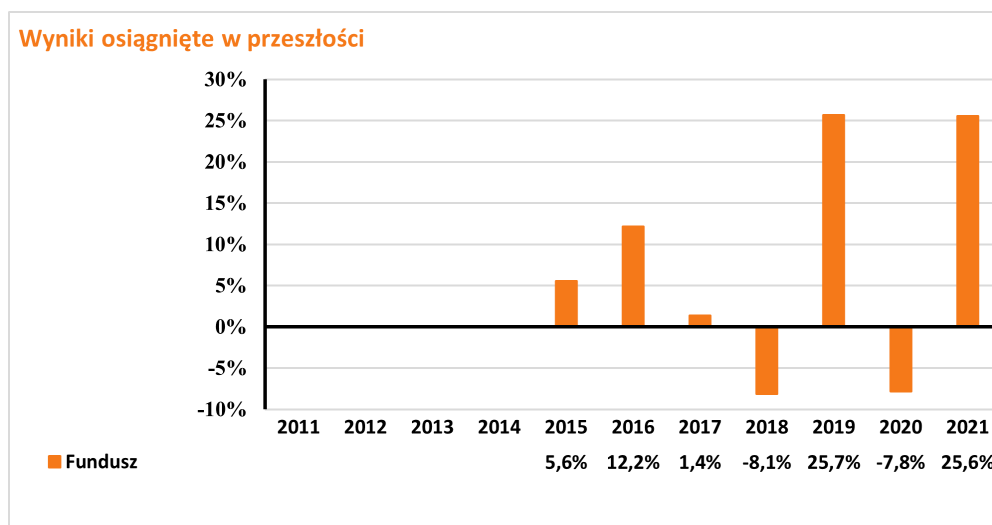
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 2.4 % |
| 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. | 0.2 % |
| 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 (L) Globalny Spółek Dywidendowych BIS



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 2014.

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Ubezpieczeń grupowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 02.01.2023r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2, jak również w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania, a 80%-90% w fundusz NN FIO Obligacji 2. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w polskie obligacje skarbowe i korporacyjne oraz w akcje spółek wchodzących w skład indeksu WIG-ESG. 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:

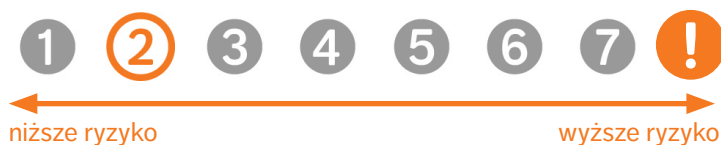
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują niezbyt wysoki poziom ryzyka wynikający z inwestycji w akcje (ryzyko związane z inwestowaniem na polskim rynku akcji oraz ryzyko bezpośrednio związane z inwestycjami w akcje poszczególnych spółek). Inwestycje w papiery dłużne związane są z znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

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 | 177 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 | 4 273 zł | 15 480 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25.7 % | -18.6 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 454 zł | 15 480 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19.5 % | -18.6 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 056 zł | 27 195 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2.1 % | 3.3 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 248 zł | 27 997 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9.3 % | 4.5 % |
| 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 | 60 056 zł | 82 195 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 177 zł | 883 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 | 67 zł | 858 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | 2.3 % | 1.2 % każdego roku |

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.6 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.3 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

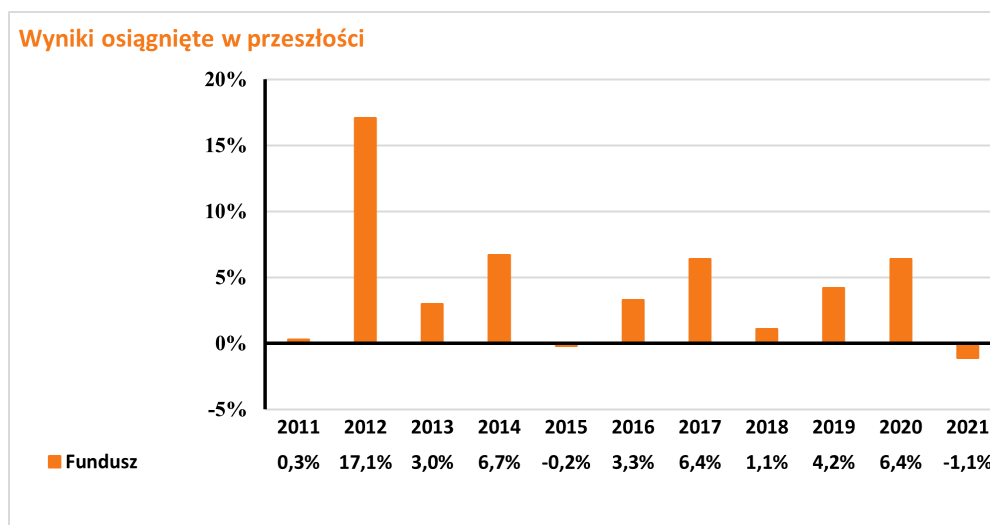
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]. | 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. | 0.9 % |
| 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) NN UFK Ubezpieczeń grupowych



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 2007.