

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Akcji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 937  | 9 306    | 14 417                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -44.98 | -15.81   | -12.75                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 686  | 10 591   | 17 192                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -14.18 | -7.93    | -5.92                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 030  | 12 251   | 20 692                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 1.40   | 1.35     | 1.34                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 411  | 14 252   | 25 159                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 19.52  | 11.48    | 9.11                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 030 | 67 251   | 75 692                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 96                         | 759                        | 2 063                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 3.78                       | 3.78                       | 3.78                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.78 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po   |
|--|---|--|--------|----------|--|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | 5 latach<br>(zalecany okres<br>utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |  |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 549  | 10 904   | 17 690                                       |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -20.11 | -6.11    | -4.81  |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 904  | 11 648   | 19 428                                       |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -4.41  | -1.92    | -1.14  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 035  | 12 298   | 20 825                                       |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 1.62   | 1.60     | 1.59   |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 170  | 12 989   | 22 344                                       |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 7.92   | 5.20     | 4.38   |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                                       |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |  |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 035 | 67 298   | 75 825                                       |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645  |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 66                         | 526                        | 1 432                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.63                       | 2.63                       | 2.63                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.63 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Gotówkowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 945  | 11 885   | 19 755                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -2.52  | -0.63    | -0.49                         |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 021  | 12 219   | 20 645                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 0.95   | 1.18     | 1.25                          |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 032  | 12 279   | 20 774                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 1.49   | 1.50     | 1.50                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 044  | 12 339   | 20 904                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.05   | 1.82     | 1.74                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 032 | 67 279   | 75 774                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 19                         | 149                        | 406                        |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 0.75                       | 0.75                       | 0.75                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 0.75 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 767  | 11 397   | 18 723                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -10.56 | -3.31    | -2.59                         |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 995  | 12 224   | 20 854                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -0.22  | 1.21     | 1.65                          |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 069  | 12 599   | 21 682                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 3.19   | 3.19     | 3.19                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 144  | 12 987   | 22 549                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 6.69   | 5.20     | 4.74                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 069 | 67 599   | 76 682                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 32                         | 254                        | 699                        |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 1.26                       | 1.26                       | 1.26                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             | Koszty                             |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.26 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 322  | 10 422   | 16 689                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -29.69 | -8.93    | -7.08                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 847  | 11 403   | 18 955                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -7.00  | -3.28    | -2.11                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 045  | 12 383   | 21 064                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.08   | 2.05     | 2.04                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 253  | 13 465   | 23 471                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 11.88  | 7.62     | 6.34                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 045 | 67 383   | 76 064                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 81                         | 647                        | 1 768                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 3.21                       | 3.21                       | 3.21                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.21 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

# Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Akcji Środkowoeuropejskich"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

Subfundusz inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w akcje spółek dających ekspozycję na Europę Środkową (przez co rozumie się przede wszystkim kraje takie jak: Polska, Austria, Czechy, Słowacja, Węgry, Rumunia, Słowenia, Ukraina, Rosja, Grecja, Turcja, Litwa, Łotwa, Estonia). Zarządzając Subfunduszem wybieramy spośród różnych sektorów akcje spółek o dobrej sytuacji finansowej i bardzo dobrych perspektywach wzrostu ich wartości. Zdywersyfikowany portfel starannie wyselekcjonowanych spółek wzrostowych z regionu CEE.

Subfundusz przeznaczony dla osób, które chcą inwestować przez co najmniej 5 lat. Z uwagi na wysokie ryzyko, Subfundusz nieodpowiedni dla osób obawiających się ponoszenia strat w okresie zawirowań na rynkach finansowych. Aktywa Subfunduszu są denominowane w polskich złotych oraz innych walutach regionu CEE, ryzyko walutowe jest średnie.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 891  | 8 992    | 13 793                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -46.72 | -17.85   | -14.46                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 563  | 9 805    | 15 303                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -19.54 | -12.67   | -10.44                        |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 951  | 11 575   | 18 844                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -2.26  | -2.32    | -2.34                         |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 387  | 13 769   | 23 529                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 18.35  | 9.13     | 6.43                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 58 951 | 66 575   | 73 844                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 95                         | 738                        | 1 959                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 3.81                       | 3.81                       | 3.81                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.81 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 587  | 8 654    | 13 129                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -57.70 | -20.08   | -16.35                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 799  | 11 589   | 19 989                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -9.14  | -2.25    | -0.02                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 173  | 13 549   | 24 486                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 8.10   | 8.04     | 8.02                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 589  | 15 934   | 30 321                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 28.25  | 19.29    | 16.65                         |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 173 | 68 549   | 79 486                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 75                         | 626                        | 1 780                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.93                       | 2.93                       | 2.93                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             |                                    |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.93 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 804  | 9 128    | 14 063                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -49.95 | -16.96   | -13.71                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 821  | 11 612   | 19 911                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -8.18  | -2.12    | -0.17                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 147  | 13 306   | 23 751                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 6.86   | 6.82     | 6.81                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 505  | 15 316   | 28 569                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 24.11  | 16.49    | 14.23                         |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 147 | 68 306   | 78 751                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 75                         | 615                        | 1 734                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.91                       | 2.91                       | 2.91                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.91 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 290  | 7 914    | 11 705                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -67.56 | -25.20   | -20.76                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 648  | 10 511   | 17 160                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -15.81 | -8.40    | -6.00                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 063  | 12 527   | 21 463                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.91   | 2.81     | 2.79                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 527  | 15 036   | 27 219                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 25.17  | 15.19    | 12.27                         |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 063 | 67 527   | 76 463                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 74                         | 594                        | 1 632                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.93                       | 2.93                       | 2.93                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.93 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 308  | 7 707    | 11 310                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -66.97 | -26.69   | -22.08                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 641  | 10 713   | 17 927                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -16.12 | -7.22    | -4.29                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 142  | 13 248   | 23 576                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 6.60   | 6.53     | 6.51                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 724  | 16 585   | 31 681                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 35.01  | 22.16    | 18.45                         |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 142 | 68 248   | 78 576                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 82                         | 675                        | 1 901                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 3.20                       | 3.20                       | 3.20                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.20 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 852  | 9 266    | 14 339                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -48.19 | -16.07   | -12.96                        |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 712  | 10 734   | 17 516                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -13.03 | -7.10    | -5.19                         |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 037  | 12 311   | 20 857                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 1.72   | 1.67     | 1.65                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 393  | 14 184   | 25 051                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 18.64  | 11.15    | 8.94                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 037 | 67 311   | 75 857                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 75                         | 598                        | 1 630                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.98                       | 2.98                       | 2.98                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty                    |                                    |      |  |
|---------------------------|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                           | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                           | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.98 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                           | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 2 489  | 7 872    | 11 618                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -61.06 | -25.50   | -21.05                      |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 349  | 8 674    | 12 884                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -28.60 | -19.95   | -17.08                      |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 860  | 10 854   | 16 978                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -6.38  | -6.41    | -6.41                       |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 474  | 13 820   | 23 044                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 22.59  | 9.38     | 5.60                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 58 860 | 65 854   | 71 978                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja<br>Scenariusze           | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po |          |          |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------|----------|
|                                     |           | 1 roku                     | 3 latach | 5 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 73                         | 552      | 1 426    |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.98                       | 2.98     | 2.98     |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             |                                    |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.98 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafiku. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 211  | 9 921    | 15 659                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -34.23 | -11.96   | -9.55                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 657  | 10 077   | 15 642                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -15.45 | -11.01   | -9.59                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 901  | 11 177   | 17 803                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -4.54  | -4.56    | -4.56                       |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 164  | 12 435   | 20 375                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 7.67   | 2.32     | 0.73                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 58 901 | 66 177   | 72 803                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 53                         | 408                        | 1 066                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.17                       | 2.17                       | 2.17                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             |                                    |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.17 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                   |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                               |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 568  | 11 067   | 18 030                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -19.32 | -5.18    | -4.07                         |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 970  | 12 116   | 20 644                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -1.38  | 0.62     | 1.25                          |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 074  | 12 646   | 21 815                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 3.44   | 3.43     | 3.43                          |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 181  | 13 203   | 23 067                        |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 8.44   | 6.30     | 5.64                          |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                        |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                               |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 074 | 67 646   | 76 815                        |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                           |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 55                         | 444                        | 1 225                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.18                       | 2.18                       | 2.18                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.18 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 712  | 11 288   | 18 493                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -13.03 | -3.93    | -3.07                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 969  | 12 031   | 20 338                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -1.42  | 0.17     | 0.66                        |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 052  | 12 446   | 21 244                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.40   | 2.38     | 2.38                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 135  | 12 876   | 22 196                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 6.29   | 4.62     | 4.11                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 052 | 67 446   | 76 244                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 40                         | 319                        | 873                        |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 1.59                       | 1.59                       | 1.59                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

|                           |                                    |      |  |
|---------------------------|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                           | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                           | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.59 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                           | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 587  | 10 995   | 17 880                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -18.50 | -5.59    | -4.39                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 942  | 11 921   | 20 134                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -2.65  | -0.43    | 0.26                        |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 058  | 12 504   | 21 407                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.71   | 2.69     | 2.68                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 176  | 13 117   | 22 775                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 8.24   | 5.86     | 5.14                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 058 | 67 504   | 76 407                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 45                         | 364                        | 998                        |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 1.80                       | 1.80                       | 1.80                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             | Koszty                             |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.80 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Fundusz będzie mógł lokować Aktywa Subfunduszu również bezpośrednio w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty. Docelowa Alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania Subfunduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Subfunduszu będzie stała.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 498  | 10 868   | 17 614                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -22.30 | -6.32    | -4.98                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 923  | 11 817   | 19 899                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -3.54  | -1.00    | -0.20                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 057  | 12 486   | 21 356                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.62   | 2.59     | 2.59                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 193  | 13 197   | 22 942                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 9.03   | 6.27     | 5.43                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 057 | 67 486   | 76 356                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 51                         | 408                        | 1 118                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.02                       | 2.02                       | 2.02                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.02 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe  | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Fundusz będzie mógł lokować Aktywa Subfunduszu również bezpośrednio w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty. Docelowa Alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania Subfunduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Subfunduszu będzie stała.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 433  | 10 738   | 17 344                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -25.07 | -7.07    | -5.58                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 907  | 11 733   | 19 715                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -4.28  | -1.45    | -0.56                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 056  | 12 480   | 21 338                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.59   | 2.56     | 2.55                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 209  | 13 279   | 23 121                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 9.80   | 6.68     | 5.74                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 056 | 67 480   | 76 338                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 56                         | 450                        | 1 234                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.23                       | 2.23                       | 2.23                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.23 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą (Fundusze Źródłowe). Fundusz będzie mógł lokować Aktywa Subfunduszu również bezpośrednio w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Źródłowych nie będzie już możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty. Docelowa Alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania Subfunduszu do Daty Docelowej. Po osiągnięciu Daty Docelowej alokacja Aktywów Subfunduszu będzie stała.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 368  | 10 619   | 17 097                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -27.78 | -7.77    | -6.14                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 888  | 11 634   | 19 487                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -5.10  | -2.00    | -1.02                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 053  | 12 453   | 21 262                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.45   | 2.42     | 2.41                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 223  | 13 337   | 23 233                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 10.43  | 6.98     | 5.93                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 053 | 67 453   | 76 262                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 62                         | 494                        | 1 352                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.45                       | 2.45                       | 2.45                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             | Koszty                             |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.45 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 r.

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

## Co to za produkt?

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

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

### Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja                               | 4 000 zł  |  | po     | po       | po 5 latach                 |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa                  | 129 zł  |  | 1 roku | 3 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |  |        |          |                             |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 318  | 10 529   | 16 910                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -29.87 | -8.30    | -6.57                       |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 3 878  | 11 593   | 19 411                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | -5.57  | -2.23    | -1.17                       |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 056  | 12 475   | 21 325                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 2.57   | 2.54     | 2.53                        |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 |  | 4 239  | 13 435   | 23 471                      |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  |  | 11.22  | 7.47     | 6.33                        |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   |  | 4 000  | 12 000   | 20 000                      |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |  |        |          |                             |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) |  | 59 056 | 67 475   | 76 325                      |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   |  | 129    | 387      | 645                         |

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

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

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

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

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja                          | 20 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze                         |           | 1 roku                     | 3 latach                   | 5 latach                   |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         |           | 62                         | 495                        | 1 357                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) |           | 2.45                       | 2.45                       | 2.45                       |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

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

| Koszty             | Koszty                             |      |  |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|                    | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| Koszty bieżące     | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|                    | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.45 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe   | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|                    | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |