

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu i w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 636	8 413	12 856
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-85.43	-21.72	-17.16
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 442	9 916	16 215
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-24.68	-11.99	-8.20
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 877	12 035	20 761
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-5.61	0.19	1.47
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 358	14 693	26 949
	Średni zwrot w każdym roku (%)	16.93	13.59	11.87
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 877	67 035	75 761
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	60	488	1 348
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.79	5.76	4.43

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 (%)	4.43	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu docelowego w akcje wynosi 30%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 70%.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 993	10 416	16 926
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-42.84	-8.97	-6.53
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 713	11 151	18 735
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-12.98	-4.70	-2.57
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 852	11 849	20 250
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.74	-0.82	0.49
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 995	12 592	21 908
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-0.24	3.15	3.60
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 852	66 849	75 250
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	56	447	1 225
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.52	5.56	4.24

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 (%)	4.24	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie aktywów głównie w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa za pośrednictwem funduszu docelowego o profilu dłużnym.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 710	11 212	18 601
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-13.11	-4.36	-2.85
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 799	11 451	19 194
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-9.15	-3.01	-1.62
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 816	11 536	19 376
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-8.38	-2.54	-1.24
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 833	11 621	19 559
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-7.63	-2.07	-0.88
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 816	66 536	74 376
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	11	84	229
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	9.59	3.74	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 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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów głównie w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 412	10 909	17 959
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-25.93	-6.08	-4.22
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 792	11 567	19 665
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-9.43	-2.37	-0.66
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 857	11 894	20 384
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.55	-0.57	0.75
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 923	12 236	21 143
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.53	1.27	2.19
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 857	66 894	75 384
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	31	253	695
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	10.57	4.61	3.28

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 (%)	3.28	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w akcje wynosi 50%. Neutralny poziom alokacji aktywów funduszu docelowego w instrumenty dłużne wynosi 50%.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 415	9 613	15 267
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-63.52	-13.87	-10.53
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 635	10 866	18 263
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-16.38	-6.33	-3.56
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 883	12 106	20 980
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-5.36	0.57	1.89
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 140	13 499	24 180
	Średni zwrot w każdym roku (%)	6.53	7.79	7.52
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 883	67 106	75 980
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	58	472	1 306
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.72	5.68	4.34

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 (%)	4.34	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz docelowy o profilu akcyjnym.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

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 Subfunduszu to w szczególności:

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 753	8 625	13 279
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-82.66	-20.28	-15.92
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 590	10 972	18 996
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-18.35	-5.72	-2.02
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 988	13 058	23 811
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-0.54	5.56	6.91
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 415	15 580	30 097
	Średni zwrot w każdym roku (%)	19.69	17.70	16.35
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 988	68 058	78 811
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	63	530	1 518
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	12.28	5.92	4.52

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 (%)	4.52	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Globalny Spółek Dywidendowych (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Global High Dividend wyodrębnionego w ramach funduszu zagranicznego NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) Global High Dividend zasadniczo inwestuje (co najmniej 2/3 aktywów) w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe – do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu – oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki założone, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym miejscu na świecie.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 518	8 796	13 613
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-88.00	-19.14	-14.96
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 499	10 303	17 201
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-22.26	-9.64	-5.90
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 916	12 394	21 811
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.84	2.11	3.42
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 376	14 992	28 007
	Średni zwrot w każdym roku (%)	17.80	14.99	13.43
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 916	67 394	76 811
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia	
	po 1 roku	po 3 latach	po 3 latach	po 5 latach	po 5 latach	po 5 latach
Senariusze						
Kwota łącznych kosztów (zł)	61	502				1 404
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.96	5.81				4.46

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 (%)	4.46	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Spółek Dywidendowych USA (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Spółek Dywidendowych USA (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) US High Dividend. NN (L) US High Dividend inwestuje przede wszystkim w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe – do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu – oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w Stanach Zjednoczonych i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend. Emitentami są spółki posiadające centralę lub prowadzące podstawową działalność gospodarczą w Stanach Zjednoczonych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 341	8 580	13 181
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-91.44	-20.58	-16.20
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 481	10 253	17 149
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-23.01	-9.94	-6.02
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 927	12 503	22 142
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.35	2.68	4.02
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 431	15 379	29 072
	Średni zwrot w każdym roku (%)	20.49	16.78	14.94
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 927	67 503	77 142
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	68	555	1 560
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	12.24	6.06	4.70

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 (%)	4.70	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Europejskiego Spółek Dywidendowych (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Europejskiego Spółek Dywidendowych (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) European High Dividend. NN (L) European High Dividend przede wszystkim inwestuje w europejskie akcje oferujące atrakcyjną stopę zwrotu z dywidend. Akcje emitowane są przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju europejskim, bez krajów Europy Wschodniej. Emitentami są spółki mające centralę lub prowadzące podstawową działalność gospodarczą w Europie, bez krajów Europy Wschodniej.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 739	8 460	12 949
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-82.99	-21.40	-16.88
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 502	10 308	17 199
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-22.14	-9.61	-5.91
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 914	12 366	21 725
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.95	1.96	3.27
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 363	14 900	27 753
	Średni zwrot w każdym roku (%)	17.17	14.56	13.06
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 914	67 366	76 725
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	67	545	1 523
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	12.16	6.02	4.66

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 (%)	4.66	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Japonia (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Japonia (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Japan Equity. NN (L) Japan Equity zasadniczo (co najmniej 2/3 aktywów) inwestuje w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe – do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu – oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w Japonii.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 891	7 891	11 827
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-79.14	-25.37	-20.36
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 423	9 840	16 078
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-25.48	-12.45	-8.53
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 877	12 064	20 865
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-5.64	0.34	1.67
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 405	14 972	27 655
	Średni zwrot w każdym roku (%)	19.20	14.89	12.92
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 877	67 064	75 865
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia	
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach	po 5 latach	po 5 latach	po 5 latach
Senariusze						
Kwota łącznych kosztów (zł)	73	592				1 638
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	12.29	6.26				4.93

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 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 (%)	4.93	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Indeks Surowców (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Indeks Surowców (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Commodity Enhanced. NN (L) Commodity Enhanced realizuje cel inwestycyjny poprzez zapewnienie efektywnej ekspozycji na zdywersyfikowany portfel towarów oraz uzyskanie stopy zwrotu wyższej niż wyniku indeksu Bloomberg Commodity (TR). Cel inwestycyjny zasadniczo realizowany jest poprzez inwestowanie aktywów w dedykowany indeks o nazwie Commodity Enhanced Curve Index, tj. poprzez zawieranie swapów na ten indeks z wysoko ocenianymi kontrahentami. Dla celu osiągnięcia swoich celów inwestycyjnych NN (L) Commodity Enhanced może również wykorzystywać kontrakty futures oraz swap na indeks Bloomberg Commodity (Excess Return). Portfel zbywalnych papierów wartościowych oraz/lub instrumentów rynku pieniężnego emitowanych lub gwarantowanych przez Stany Zjednoczone Ameryki może stanowić więcej niż 35% wartości aktywów netto NN (L) Commodity Enhanced. W charakterze pomocniczym aktywa NN (L) Commodity Enhanced mogą być inwestowane również w inne instrumenty finansowe.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami funduszu docelowego w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego inwestującego na rynku surowcowym, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, a także akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w surowce wchodzące w skład indeksu Bloomberg Commodity (TR), a także akceptują średnie ryzyko zmian kursu złotego w stosunku do innych walut, w szczególności do dolara amerykańskiego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 724	9 044	14 105
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-52.89	-17.50	-13.59
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 591	10 699	17 976
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-18.30	-7.30	-4.18
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 896	12 235	21 362
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-4.77	1.26	2.60
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 229	14 052	25 592
	Średni zwrot w każdym roku (%)	10.72	10.52	9.79
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 896	67 235	76 362
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	56	456	1 269
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.68	5.60	4.25

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 (%)	4.25	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L). Fundusz docelowy realizuje cel inwestycyjny NN Subfunduszu Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L) poprzez inwestowanie do 100% aktywów tego subfunduszu, ale nie mniej niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Global Equity Impact Opportunities. NN (L) Global Impact Equity Opportunities zasadniczo inwestuje w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe – do poziomu 10% aktywów netto subfunduszu – oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju świata. Subfundusz dąży do inwestowania w spółki, które obok wyników finansowych mają pozytywny wpływ na społeczeństwo i środowisko. Subfundusz dąży do wniesienia wartości dodanej poprzez analizę spółek, zaangażowanie oraz pomiar tego wpływu.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy deklarują długoterminowy horyzont inwestycyjny (co najmniej 5 lat), oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysoki poziom ryzyka związanym z inwestycjami funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków. Klienci powinni akceptować ryzyko inwestowania maksymalnie do 25% aktywów netto funduszu docelowego w akcje i inne instrumenty udziałowe stanowiące przedmiot obrotu na rynku rosyjskim – „Moscow Interbank Currency Exchange - Russian Trade System” (MICEX-RTS) oraz ryzyko inwestowania maksymalnie 20% wartości aktywów netto w chińskie akcje klasy - A (akcje wyemitowane przez spółki notowane na giełdach papierów wartościowych w Chinach kontynentalnych) wyemitowane przez spółki zarejestrowane w Chińskiej Republice Ludowej („ChRL”).

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
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko operacyjne
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	1 713	8 627	13 274
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-83.63	-20.27	-15.93
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 524	10 538	17 877
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-21.20	-8.25	-4.40
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 951	12 733	22 835
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-2.24	3.89	5.24
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 433	15 510	29 615
	Średni zwrot w każdym roku (%)	20.58	17.38	15.69
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 951	67 733	77 835
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	68	566	1 604
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	12.35	6.10	4.72

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 (%)	4.72	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów, nie mniej jednak niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond). NN (L) Emerging Markets Debt (Local Bond) inwestuje w zdywersyfikowany portfel przede wszystkim dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych i depozytów ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będą głównie emitowane przez kraje rozwijające się (rynk wschodzące) Ameryki łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki. Instrumenty te mogą być denominowane bądź mogą cechować się ekspozycją w walutach krajów zaliczanych do wymienionych wcześniej rynków wschodzących.

Zakładany rynek docelowy

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

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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 780	9 828	15 706
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-50.86	-12.53	-9.44
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 555	10 142	16 263
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-19.87	-10.61	-8.08
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 775	11 177	18 386
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-10.22	-4.56	-3.30
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 006	12 333	20 856
	Średni zwrot w każdym roku (%)	0.26	1.79	1.65
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 775	66 177	73 386
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	54	422	1 129
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.18	5.46	4.19

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 (%)	4.19	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa NN Subfunduszu Globalny Długu Korporacyjnego (L), który lokuje do 100 % aktywów, ale nie mniej niż 70%, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Global High Yield. 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).

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 722	10 585	17 282
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-52.95	-7.97	-5.72
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 714	11 144	18 700
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-12.92	-4.74	-2.64
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 850	11 819	20 160
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.84	-0.98	0.31
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 983	12 517	21 718
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-0.80	2.76	3.25
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 850	66 819	75 160
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	55	440	1 205
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.48	5.53	4.21

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 (%)	4.21	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

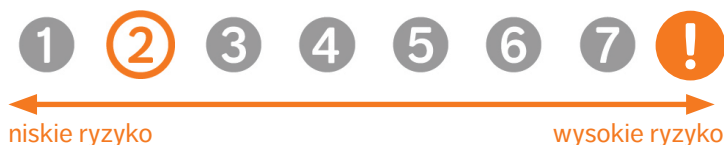
Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 554	11 069	18 299
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-19.93	-5.17	-3.49
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 788	11 454	19 280
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-9.62	-3.00	-1.44
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 831	11 668	19 743
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-7.69	-1.81	-0.51
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 874	11 884	20 216
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-5.77	-0.63	0.42
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 831	66 668	74 743
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	30	236	643
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	10.41	4.51	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 196	10 785	17 701
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-34.82	-6.80	-4.78
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 759	11 377	19 220
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-10.95	-3.43	-1.56
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 852	11 846	20 240
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.75	-0.84	0.47
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 944	12 325	21 308
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-2.57	1.74	2.50
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 852	66 846	75 240
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	35	283	775
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	10.71	4.75	3.43

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 (%)	3.43	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 955	10 525	17 157
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-44.30	-8.32	-6.00
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 730	11 272	19 045
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-12.19	-4.02	-1.92
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 863	11 935	20 493
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.26	-0.35	0.96
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 994	12 627	22 048
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-0.29	3.33	3.85
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 863	66 935	75 493
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	39	316	871
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	10.91	4.92	3.60

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 (%)	3.60	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 852	10 367	16 825
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-48.17	-9.26	-6.76
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 710	11 173	18 834
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-13.10	-4.58	-2.36
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 864	11 942	20 512
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.22	-0.31	1.00
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 017	12 755	22 343
	Średni zwrot w każdym roku (%)	0.80	4.00	4.38
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 864	66 942	75 512
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia	
	po 1 roku	po 3 latach	po 3 latach	po 5 latach	po 5 latach	po 5 latach
Senariusze						
Kwota łącznych kosztów (zł)	44	355		978		
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.10	5.11		3.79		

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 (%)	3.79	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 735	10 215	16 509
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-52.47	-10.17	-7.50
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 688	11 063	18 596
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-14.08	-5.20	-2.86
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 864	11 941	20 508
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.21	-0.32	0.99
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 041	12 881	22 629
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.89	4.65	4.88
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 864	66 941	75 508
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	49	394	1 084
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.29	5.30	3.98

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 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 (%)	3.98	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 636	10 067	16 203
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-56.00	-11.06	-8.23
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 671	10 990	18 452
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-14.81	-5.62	-3.16
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 867	11 966	20 577
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.08	-0.18	1.12
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 065	13 023	22 971
	Średni zwrot w każdym roku (%)	3.02	5.38	5.48
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 867	66 966	75 577
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	54	433	1 193
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.49	5.49	4.17

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 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 (%)	4.17	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 589	9 937	15 935
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-57.65	-11.86	-8.87
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 695	11 253	19 238
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-13.75	-4.13	-1.53
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 909	12 346	21 681
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-4.16	1.85	3.19
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 127	13 543	24 470
	Średni zwrot w każdym roku (%)	5.93	8.01	8.00
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 909	67 346	76 681
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia po 1 roku		W sytuacji spieniężenia po 3 latach		W sytuacji spieniężenia po 5 latach	
	Senariusze		Senariusze		Senariusze	
Kwota łącznych kosztów (zł)	56		461		1 287	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.74		5.62		4.26	

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 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 (%)	4.26	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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 06.02.2022 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne,
- ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi,
- ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 169 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 551	9 863	15 780
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-58.95	-12.32	-9.25
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 690	11 240	19 232
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-13.99	-4.20	-1.54
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 914	12 385	21 795
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.96	2.06	3.39
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 143	13 646	24 745
	Średni zwrot w każdym roku (%)	6.65	8.52	8.45
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	12 000	20 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	58 914	67 385	76 795
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		169	507	845

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 20 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 20 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 3 latach	po 5 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	56	460	1 286
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	11.75	5.61	4.26

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 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 (%)	4.26	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