

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Konserwatywnego oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Polityka inwestycyjna NN Konserwatywnego zakłada inwestowanie w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w szczególności w bony i obligacje skarbowe oraz w krótkoterminowe depozyty bankowe.

### 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 869     | 11 689      | 19 319  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -5.98     | -1.70       | -1.36   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 973     | 12 051      | 20 244  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -1.26     | 0.28        | 0.48  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 989     | 12 132      | 20 417  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -0.52     | 0.71        | 0.81  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 005     | 12 212      | 20 591  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 0.22      | 1.14        | 1.15  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 58 989    | 67 132      | 75 417  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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)         | 48                                |  | 173                                 |  | 419                                 |  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 2.13                              |  | 0.90                                |  | 0.79                                |  |

### 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 |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 0.77 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Fundusz docelowo inwestuje w dłużne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 605     | 11 325      | 18 514  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -17.70    | -3.72       | -3.03   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 977     | 12 238      | 20 899  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -1.07     | 1.28        | 1.73  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 034     | 12 534      | 21 554  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 1.59      | 2.85        | 2.95  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 094     | 12 843      | 22 241  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 4.37      | 4.45        | 4.20  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 59 034    | 67 534      | 76 554  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 65                      | 311         | 804         |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 2.84                    | 1.60        | 1.49        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.47 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji), jak również w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności.

### Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują niezbyt wysokie ryzyko wynikające z inwestycji w akcje (ryzyko związane z inwestowaniem na polskim rynku oraz ryzyko bezpośrednio związane z inwestycjami w poszczególne spółki). Inwestycje w papiery dłużne związane są ze znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 199     | 10 433      | 16 590  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -34.73    | -8.87       | -7.31   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 859     | 11 494      | 19 064  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -6.46     | -2.77       | -1.88   |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 991     | 12 146      | 20 453  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -0.41     | 0.79        | 0.88  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 126     | 12 837      | 21 963  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 5.87      | 4.42        | 3.70  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 58 991    | 67 146      | 75 453  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 92                      | 524         | 1 370       |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 3.94                    | 2.71        | 2.61        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.59 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN (L) Global Bond Opportunities, jak również w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji) oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności.

### Zakładany rynek docelowy

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 078     | 10 961      | 17 756  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -39.53    | -5.79       | -4.66   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 842     | 11 321      | 18 564  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -7.20     | -3.74       | -2.92   |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 964     | 11 909      | 19 798  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -1.66     | -0.49       | -0.40   |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 085     | 12 523      | 21 117  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 3.96      | 2.79        | 2.14  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 58 964    | 66 909      | 74 798  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 61                      | 275         | 690         |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 2.65                    | 1.43        | 1.33        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.31 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2 (albo NN Obligacji), NN (L) Global Bond Opportunities, NN (L) Global Sustainable Equity Fund, NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności.

### Zakładany rynek docelowy

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 2 650     | 10 368      | 16 508  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -55.50    | -9.25       | -7.50   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 840     | 11 597      | 19 569  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -7.30     | -2.20       | -0.86   |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 049     | 12 652      | 21 885  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 2.27      | 3.46        | 3.56  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 266     | 13 816      | 24 536  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 12.51     | 9.36        | 8.11  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 59 049    | 67 652      | 76 885  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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)         | 72                      | 366         |                         |             |                         | 959         |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 3.14                    | 1.88        |                         |             |                         | 1.78        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.76 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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

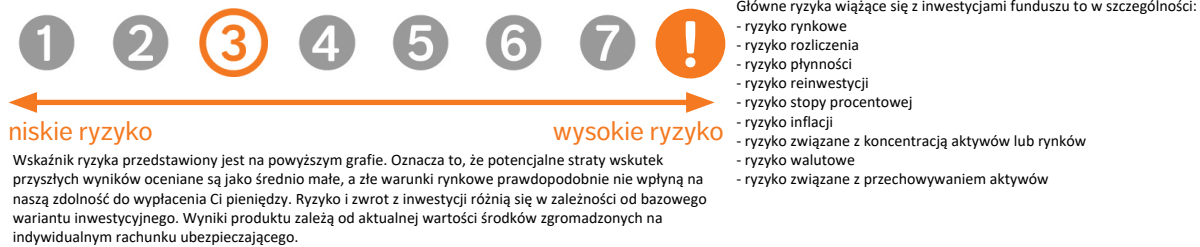
Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów, nie mniej jednak niż 70% aktywów, w tytuły uczestnictwa subfunduszu NN (L) Emerging 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 wymiennych, np. euro, dolar amerykański (do jednej trzeciej portfela).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



## Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja 4 000 zł                      |   | po 1 roku | po 3 latach | po 5 latach<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 2 834     | 10 175      | 16 146  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -48.86    | -10.41      | -8.36   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 759     | 11 025      | 18 096  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -10.94    | -5.42       | -3.92   |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 996     | 12 177      | 20 534  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -0.20     | 0.95        | 1.04  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 243     | 13 461      | 23 372  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 11.39     | 7.60        | 6.17  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 58 996    | 67 177      | 75 534  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 82                      | 441         | 1 146       |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 3.49                    | 2.26        | 2.15        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 2.13 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 2 690     | 9 817       | 15 354  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -54.10    | -12.60      | -10.31  |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 821     | 11 543      | 19 513  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -8.17     | -2.50       | -0.97   |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 062     | 12 762      | 22 201  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 2.86      | 4.04        | 4.12  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 313     | 14 124      | 25 336  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 14.76     | 10.86       | 9.39  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 59 062    | 67 762      | 77 201  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 107                     | 655         | 1 763       |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 4.59                    | 3.33        | 3.23        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.20 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Polityka inwestycyjna NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania zakłada inwestowanie do 100% aktywów (ale nie mniej niż 70%) w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe oraz obligacje zamienne, których waga w portfelu jest ustalana na podstawie analizy czynników środowiskowych, społecznych i ich ładu korporacyjnego (ang. environmental social governance – ESG). Akcje spółek o pozytywnej ocenie będą posiadały wyższą wagę w portfelu.

### 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 1 699     | 7 488       | 10 846  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -83.95    | -28.29      | -23.68  |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 447     | 9 363       | 14 433  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -24.48    | -15.44      | -12.70  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 912     | 11 452      | 18 554  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -4.01     | -3.01       | -2.95   |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 437     | 14 128      | 24 282  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 20.79     | 10.88       | 7.69  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 58 912    | 66 452      | 73 554  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |                         |             |                         |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 112                     | 666         | 1 711                   |             |                         |             |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 4.68                    | 3.48        | 3.38                    |             |                         |             |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.36 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |



Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 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 177 zł           |   |           |             |  |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |  |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 1 541     | 9 009       | 13 777   |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -87.50    | -17.73      | -14.50   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 618     | 10 507      | 17 229   |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -17.14    | -8.43       | -5.84  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 047     | 12 607      | 21 740   |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 2.17      | 3.23        | 3.29   |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 519     | 15 209      | 27 774   |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 24.78     | 16.00       | 13.09  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000   |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |  |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 59 047    | 67 607      | 76 740   |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883  |

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 |
| <b>Senariusze</b>                   |                         |             |             |
| Kwota łącznych kosztów (zł)         | 103                     | 622         | 1 662       |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 4.41                    | 3.16        | 3.05        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 3.03 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 03.01.2022 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 w jednostki uczestnictwa NN Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji 2, jak również w jednostki uczestnictwa NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania, a 80%-90% w fundusz NN FIO Obligacji 2.

### Zakładany rynek docelowy

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. 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<br>(zalecany okres utrzymywania produktu) |
|--|---|-----------|-------------|---|
| Składka ubezpieczeniowa 177 zł           |   |           |             |   |
| <b>Scenariusze (w przypadku dożycia)</b> |   |           |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych            | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 421     | 11 103      | 18 105  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -25.56    | -4.98       | -3.90   |
| Scenariusz niekorzystny                  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 3 962     | 12 238      | 21 010  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | -1.74     | 1.28        | 1.94  |
| Scenariusz umiarkowany                   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 055     | 12 716      | 22 076  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 2.56      | 3.80        | 3.90  |
| Scenariusz korzystny                     | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)                 | 4 149     | 13 215      | 23 205  |
|  | Średni zwrot w każdym roku (%)  | 6.97      | 6.36        | 5.88  |
| Łączna zainwestowana kwota (zł)          |   | 4 000     | 12 000      | 20 000  |
| <b>Scenariusz (w przypadku śmierci)</b>  |   |           |             |   |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe                | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 59 055    | 67 716      | 77 076  |
| Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)      |   | 177       | 530         | 883   |

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)         | 54                      | 225         |                         |             |                         | 570         |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | 2.39                    | 1.14        |                         |             |                         | 1.03        |

### Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                    |      |  |
|---|------------------------------------|------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b>                                   | Koszty wejścia (%)                 | 0.02 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia (%)                 | 0.00 | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>                                       | Koszty transakcji portfelowych (%) | 0.00 | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące (%)       | 1.01 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| <b>Koszty dodatkowe</b>                                     | Opłaty za wyniki (%)               | 0.00 | Nie dotyczy  |
|   | Premie motywacyjne (%)             | 0.00 | Nie dotyczy  |