

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.04.2022 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. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne inwestujące w dłużne instrumenty finansowe, zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 100%.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), oczekują stabilnych zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują bardzo niskie ryzyko związane z inwestycjami 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.

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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 868	19 307	37 795
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.05	-1.38	-1.13
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 993	20 153	40 908
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-0.31	0.30	0.44
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 017	20 409	41 643
	Średni zwrot w każdym roku (%)	0.80	0.80	0.80
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 041	20 669	42 395
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.91	1.30	1.15
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 017	145 409	166 643
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	21	459	1 819
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	0.87	0.87	0.87

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 (%)	0.87	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: 08.04.2022 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. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym, akcyjnym, zmiennej alokacji aktywów oraz wielu klas aktywów, zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje, wynosi 70%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 30%.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów 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 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 991	16 172	29 212
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-42.92	-8.30	-6.38
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 846	19 095	38 910
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-7.01	-1.82	-0.55
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 058	21 363	45 627
	Średni zwrot w każdym roku (%)	2.68	2.60	2.59
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 277	23 957	53 843
	Średni zwrot w każdym roku (%)	13.03	7.15	5.80
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 058	146 363	170 627
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia po 1 roku		W sytuacji spieniężenia po 5 latach		W sytuacji spieniężenia po 10 latach	
	Senariusze		Senariusze		Senariusze	
Kwota łącznych kosztów (zł)	54		1 181		4 822	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	2.19		2.19		2.19	

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 (%)	2.19	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: 08.04.2022 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. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym, akcyjnym, zmiennej alokacji aktywów oraz wielu klas aktywów, zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje, wynosi 60%. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w akcje wynosi 60%. Neutralny poziom alokacji aktywów w fundusze wielu klas aktywów typu „Multi Asset” lub zmiennej alokacji aktywów wynosi 40%.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów 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.

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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 450	14 047	23 953
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-62.38	-13.75	-10.59
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 706	17 417	33 679
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-13.30	-5.42	-3.45
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 036	20 767	43 077
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.65	1.48	1.46
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 388	24 929	56 028
	Średni zwrot w każdym roku (%)	18.38	8.74	6.56
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 036	145 767	168 077
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	57	1 236	4 949
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	2.32	2.32	2.32

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 (%)	2.32	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: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 366	18 439	35 676
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-27.86	-3.19	-2.29
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 931	19 676	39 934
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-3.18	-0.64	-0.03
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 033	20 757	43 064
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.52	1.46	1.46
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 133	21 893	46 470
	Średni zwrot w każdym roku (%)	6.21	3.57	2.95
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 033	145 757	168 064
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	30	656	2 627
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	1.21	1.21	1.21

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 (%)	1.21	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: 08.04.2022 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

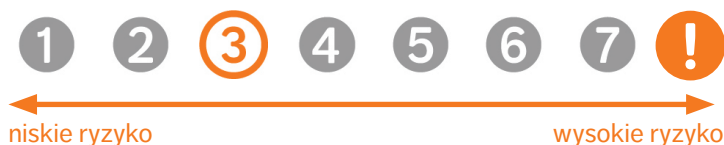
Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu docelowego.

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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 113	17 659	33 559
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-38.14	-4.88	-3.52
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 898	19 447	39 513
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-4.65	-1.10	-0.24
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 042	20 975	43 968
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.96	1.88	1.87
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 185	22 623	49 013
	Średni zwrot w każdym roku (%)	8.66	4.87	3.98
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 042	145 975	168 968
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	35	766	3 089
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	1.41	1.41	1.41

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 (%)	1.41	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: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 006	17 231	32 409
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-42.35	-5.83	-4.24
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 875	19 200	38 802
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-5.72	-1.60	-0.60
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 042	20 970	43 946
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.96	1.87	1.86
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 210	22 914	49 916
	Średni zwrot w każdym roku (%)	9.85	5.38	4.34
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 042	145 970	168 946
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia po 1 roku		W sytuacji spieniężenia po 5 latach		W sytuacji spieniężenia po 10 latach	
	Senariusze		Senariusze		Senariusze	
Kwota łącznych kosztów (zł)	40		870		3 506	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	1.60		1.60		1.60	

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 (%)	1.60	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: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 883	16 807	31 284
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-47.04	-6.80	-4.96
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 850	18 921	37 973
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.86	-2.18	-1.04
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 041	20 932	43 783
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.90	1.80	1.78
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 235	23 180	50 695
	Średni zwrot w każdym roku (%)	11.01	5.84	4.63
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 041	145 932	168 783
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	45	986	3 969
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	1.81	1.81	1.81

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia (%)	0.00	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia (%)	0.00	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych (%)	0.00	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu.
	Pozostałe koszty bieżące (%)	1.81	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki (%)	0.00	Nie dotyczy
	Premie motywacyjne (%)	0.00	Nie dotyczy

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 779	16 421	30 265
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-50.88	-7.71	-5.64
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 830	18 738	37 498
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-7.75	-2.56	-1.29
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 043	20 972	43 949
	Średni zwrot w każdym roku (%)	1.99	1.87	1.86
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 260	23 509	51 796
	Średni zwrot w każdym roku (%)	12.22	6.40	5.05
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 043	145 972	168 949
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	50	1 087	4 379
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	1.99	1.99	1.99

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 (%)	1.99	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: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 731	16 276	29 885
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-52.63	-8.05	-5.91
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 849	19 413	40 462
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-6.87	-1.17	0.23
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 083	21 969	48 287
	Średni zwrot w każdym roku (%)	3.84	3.71	3.69
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 322	24 915	58 014
	Średni zwrot w każdym roku (%)	15.19	8.72	7.22
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 083	146 969	173 287
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	54	1 212	5 043
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	2.15	2.15	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			
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 (%)	2.15	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: 08.04.2022 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 5 latach	po 10 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa 621 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	2 692	16 163	29 589
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-54.03	-8.32	-6.11
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	3 841	19 365	40 421
	Średni zwrot w każdym roku (%)	-7.27	-1.27	0.21
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 086	22 067	48 724
	Średni zwrot w każdym roku (%)	4.01	3.88	3.87
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)	4 340	25 211	59 189
	Średni zwrot w każdym roku (%)	16.07	9.19	7.61
Łączna zainwestowana kwota (zł)		4 000	20 000	40 000
Scenariusz (w przypadku śmierci)				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)	129 086	147 067	173 724
Łączna składka ubezpieczeniowa (zł)		621	3 103	6 205

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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł	W sytuacji spieniężenia		
	po 1 roku	po 5 latach	po 10 latach
Senariusze			
Kwota łącznych kosztów (zł)	55	1 238	5 167
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)	2.19	2.19	2.19

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 (%)	2.19	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