Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Oszczędnościowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie aktywów w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Konserwatywnego oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Polityka inwestycyjna Goldman Sachs Konserwatywnego zakłada inwestowanie w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w szczególności w bony i obligacje skarbowe oraz w krótkoterminowe depozyty bankowe. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 831 zł	23 268 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.2 %	-2.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 895 zł	23 268 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3.9 %	-2.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 003 zł	25 728 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.1 %	1.1 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 252 zł	27 507 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.4 %	3.8 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 003 zł	80 728 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	53 zł	522 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	1.8 %	0.8 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 1.9 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

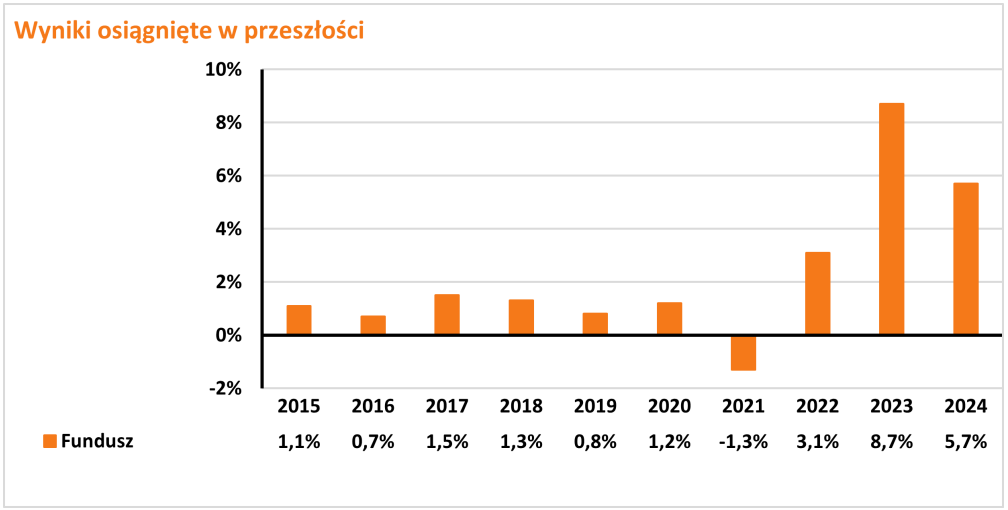
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0.7 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN UFK Oszczędnościowy



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2001 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Obligacji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji oraz utrzymuje środki pieniężne w celu zapewnienia płynności. Fundusz docelowy inwestuje w dłużne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 261 zł	16 473 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.1 %	-16.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 529 zł	16 473 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16.9 %	-16.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 060 zł	26 401 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.2 %	2.1 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 474 zł	27 636 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18.0 %	4.0 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 060 zł	81 401 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	79 zł	1 093 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	2.7 %	1.6 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

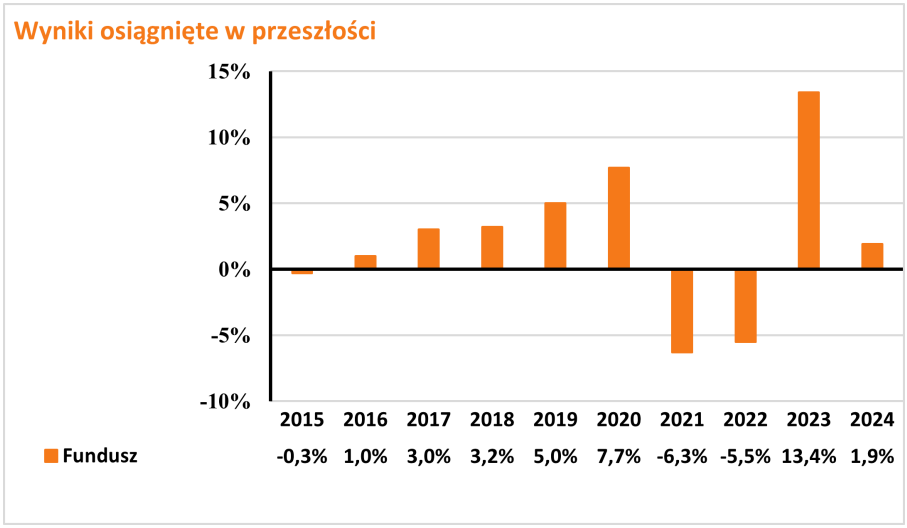
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.4 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.1 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN UFK Obligacji



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 1995 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Mieszany"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji, jak również w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Akcji CEE oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Goldman Sachs Akcji CEE promuje aspekty środowiskowe lub społeczne opisane w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Poprzez wymienione jednostki Fundusz inwestuje głównie w polskie obligacje skarbowe oraz korporacyjne, a także w akcje emitowane głównie przez spółki zapewniające ekspozycję na Europę Środkową i Wschodnią. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2025 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2015 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 152 zł	15 005 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29.7 %	-19.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 420 zł	15 005 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20.7 %	-19.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 061 zł	26 637 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2.2 %	2.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 534 zł	28 331 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.3 %	4.9 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 061 zł	81 637 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	114 zł	1 867 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	3.8 %	2.7 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 5.2 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.5 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

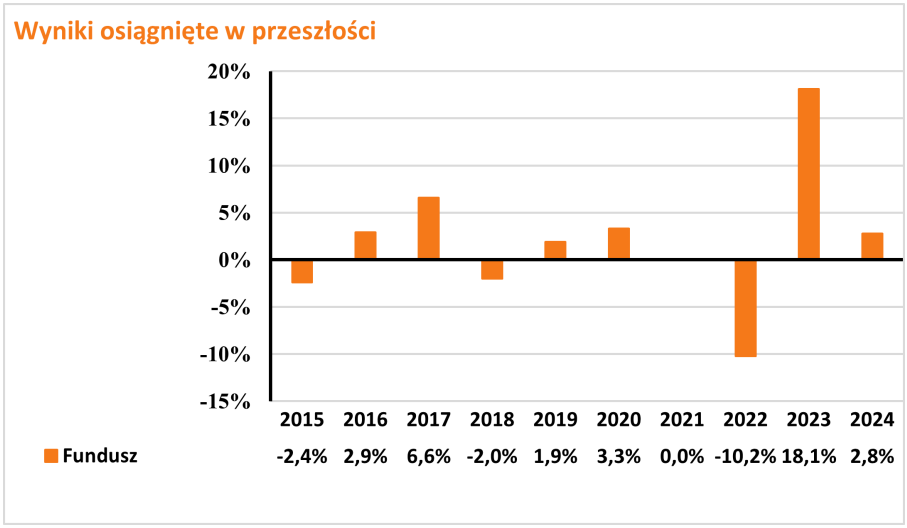
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.5 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN UFK Mieszany



Wyniki UFK za lata 2014-2024 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 1995 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN Międzynarodowy UFK obligacji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Global Investment Grade Credit (Former NN), jak również w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Wymienione fundusze inwestują głównie w wysokiej jakości zdywersyfikowany portfel zagranicznych oraz polskich obligacji skarbowych i korporacyjnych. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 136 zł	15 815 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30.2 %	-17.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 478 zł	15 815 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.7 %	-17.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 019 zł	24 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0.7 %	-0.6 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 326 zł	25 855 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.3 %	1.3 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 019 zł	79 638 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	82 zł	1 116 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	2.8 %	1.7 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 1.1 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.6 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

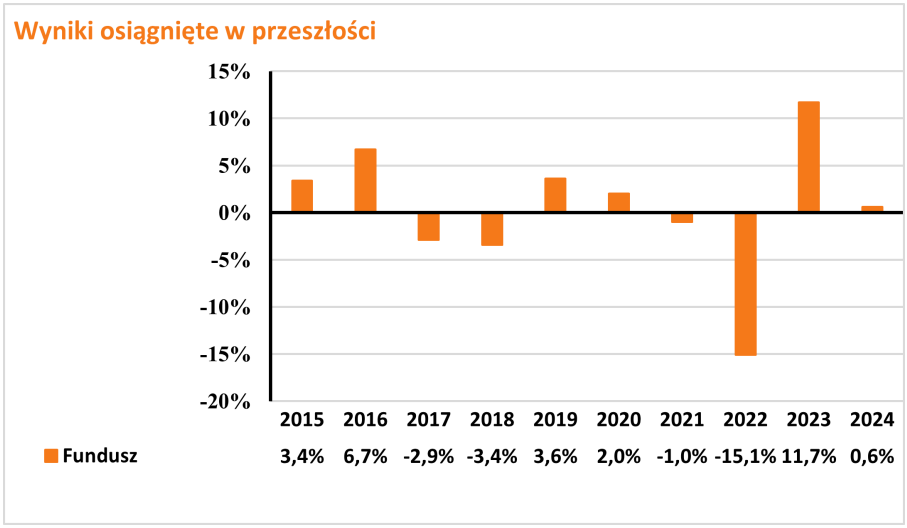
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.5 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN Międzynarodowy UFK obligacji



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 1998 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN Międzynarodowy UFK mieszany"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Global Investment Grade Credit (Former NN), Goldman Sachs Global Sustainable Equity, Goldman Sachs Obligacji oraz Goldman Sachs Akcji CEE oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Goldman Sachs Akcji CEE promuje aspekty środowiskowe lub społeczne opisane w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w zagraniczne obligacje skarbowe i korporacyjne, akcje spółek zagranicznych dążących do zrównoważonego rozwoju a także w polskie obligacje skarbowe i korporacyjne oraz akcje emitowane głównie przez spółki zapewniające ekspozycję na Europę Środkową i Wschodnią. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2025 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2015 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 269 zł	17 661 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25.8 %	-13.5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 598 zł	17 661 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14.5 %	-13.5 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 042 zł	25 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.5 %	1.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 343 zł	27 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.9 %	3.2 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 042 zł	80 860 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	104 zł	1 628 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	3.5 %	2.4 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.3 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

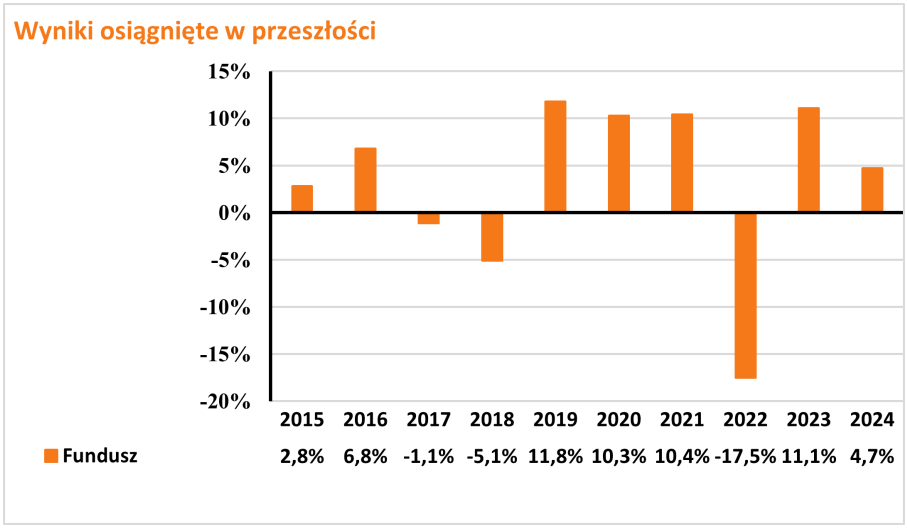
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.2 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN Międzynarodowy UFK mieszany



Wyniki UFK za lata 2014-2024 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 1998 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. 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 Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond). Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Local Bond) inwestuje w zdywersyfikowany portfel przede wszystkim dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych i depozytów ze strategicznym ukierunkowaniem na ekspozycje na terminowe stopy procentowe rynków wschodzących. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będą głównie emitowane przez kraje rozwijające się (rynki wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowej, Europy Wschodniej i Afryki. Instrumenty te mogą być denominowane bądź mogą cechować się ekspozycją w walutach krajów zaliczanych do wymienionych wcześniej rynków wschodzących. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 851 zł	14 608 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39.4 %	-20.8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 428 zł	14 608 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20.4 %	-20.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 996 zł	24 102 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.1 %	-1.4 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 412 zł	26 837 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15.6 %	2.8 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 996 zł	79 102 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	110 zł	1 688 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	3.7 %	2.6 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 1.2 % przed uwzględnieniem kosztów i -1.4 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

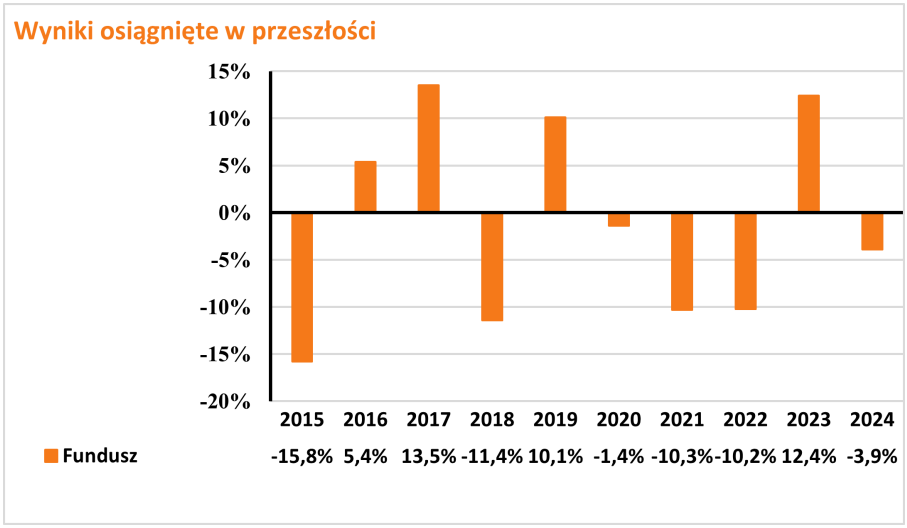
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.1 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.5 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) UFK NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących BIS



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2014 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK NN Zrównoważony BIS"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie aktywów w akcje, głównie dużych spółek o solidnych fundamentach i bardzo dobrych perspektywach wzrostu, i w instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

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

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [3] na 7, co stanowi [3=umiarkowaną] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [3= średnio małe], a złe warunki rynkowe [3=prawdopodobnie nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 870 zł	13 805 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38.8 %	-23.0 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 327 zł	13 805 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23.9 %	-23.0 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 135 zł	28 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5.0 %	5.1 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 729 zł	33 267 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28.0 %	11.4 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 135 zł	83 410 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	134 zł	2 399 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	4.4 %	3.3 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 8.4 % przed uwzględnieniem kosztów i 5.1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

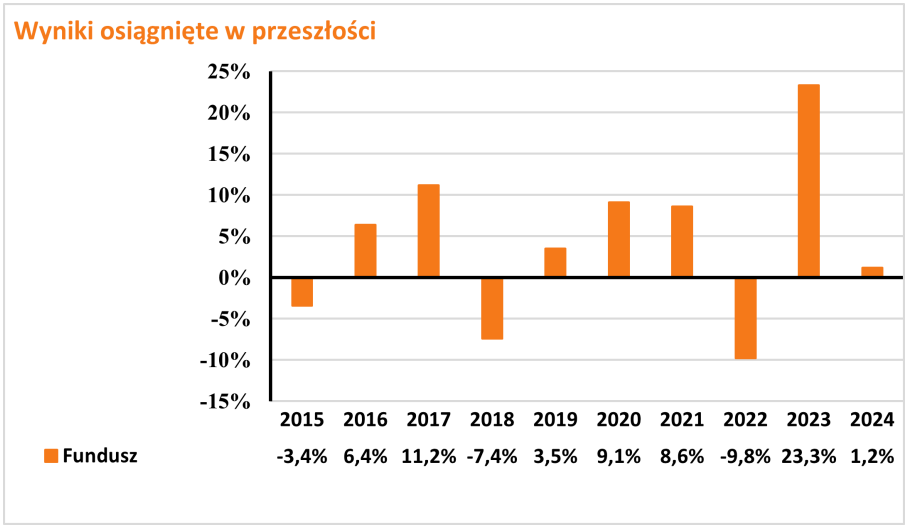
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.7 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.6 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) UFK NN Zrównoważony BIS



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2014 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Dynamiczny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Akcji CEE oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Goldman Sachs Akcji CEE realizuje cel inwestycyjny poprzez aktywny dobór przez zarządzającego do składu portfela konkretnych spółek z regionu Europy Środkowo-Wschodniej. Polityka inwestycyjna funduszu zakłada inwestowanie do 100% aktywów (ale nie mniej niż 70%) w akcje emitowane głównie przez spółki zapewniające ekspozycję na Europę Środkową i Wschodnią, w szczególności z siedzibą na terytoriach Europy Środkowej i Środkowo-Wschodniej, przy czym co najmniej 50% aktywów funduszu lokowane będzie w akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Goldman Sachs Akcji CEE promuje aspekty środowiskowe lub społeczne opisane w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2025 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2015 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 716 zł	11 269 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71.2 %	-30.7 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 096 zł	11 269 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31.5 %	-30.7 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 115 zł	27 828 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.3 %	4.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 489 zł	37 875 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	59.2 %	16.6 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 115 zł	82 828 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	141 zł	2 512 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	4.6 %	3.5 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 7.7 % przed uwzględnieniem kosztów i 4.2 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

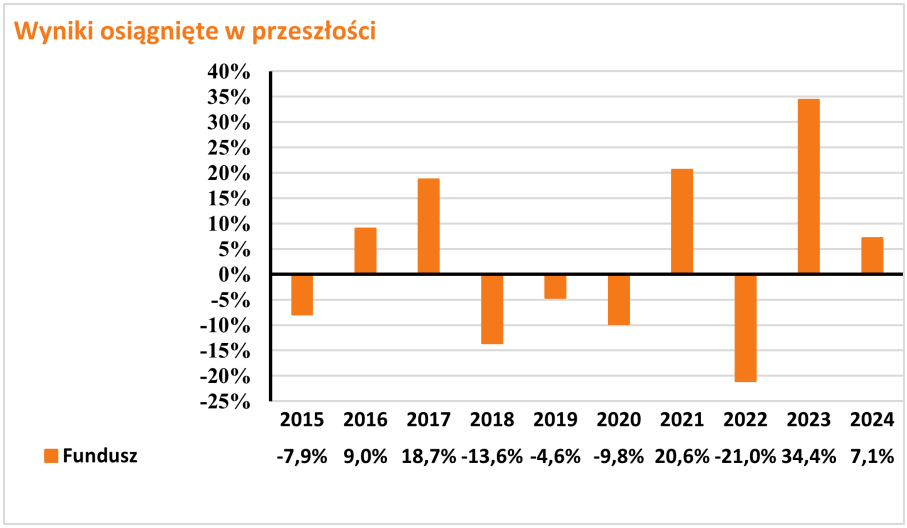
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3.0 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.5 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN UFK Dynamiczny



Wyniki UFK za lata 2014-2024 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2001 .

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

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany za pośrednictwem funduszu docelowego poprzez inwestowanie do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu Goldman Sachs Global Equity Income. Goldman Sachs Global Equity Income 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 zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju świata i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [4] na 7, co stanowi [4=średnią] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [4= średnie], a złe warunki rynkowe [4=mogą wpłynąć] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 i 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 711 zł	14 858 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71.3 %	-20.2 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 495 zł	16 062 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.1 %	-17.2 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 207 zł	30 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.7 %	7.9 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 023 zł	38 070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39.8 %	16.8 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 207 zł	85 500 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	121 zł	2 175 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	4.0 %	2.9 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 10.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 7.9 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

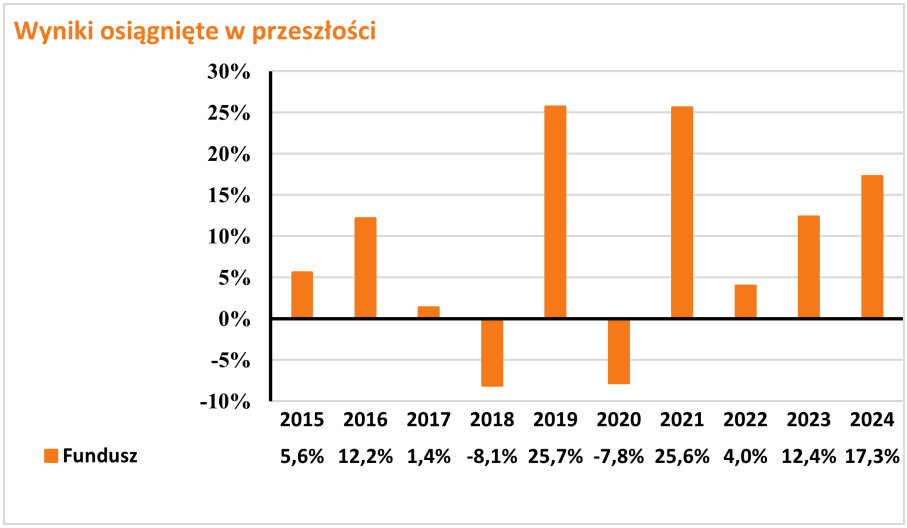
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2.8 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.1 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych BIS



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2014 .

Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Ubezpieczeń grupowych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 16.07.2025 r.

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

Co to za produkt?

"Razem" to grupowe ubezpieczenie na Życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które zawierane jest dobrowolnie.

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji, jak również w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Akcji CEE. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz Goldman Sachs Akcji CEE, a 80%-90% w fundusz Goldman Sachs Obligacji. Goldman Sachs Akcji CEE promuje aspekty środowiskowe lub społeczne opisane w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w polskie obligacje skarbowe i korporacyne oraz w akcje emitowane głównie przez spółki zapewniające ekspozycję na Europę Środkową i Wschodnią. Główne czynniki, od których zależy zwrot z Funduszu to wartość instrumentów, w które są lokowane jego środki oraz okres ubezpieczenia. Zwrot z Funduszu ustala się poprzez różnicę w cenie jednostki uczestnictwa Funduszu w danym okresie. Na zwrot z inwestycji mają wpływ również następujące elementy, o ile dotyczą Funduszu: opłaty (np.: opłaty pobierane z aktywów Funduszu, opłaty pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz czy otrzymywane wynagrodzenie w formie premii inwestycyjnej przeznaczane jest w całości bądź części na zwiększenie aktywów Funduszu. Szczegółowe informacje o:
- opłatach znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- wynagrodzeniu w formie premii inwestycyjnej znajdziesz w ogólnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, do którego załącznikiem jest niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako [2] na 7, co stanowi [2=niską] klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako [2= małe], a złe warunki rynkowe [2=najprawdopodobniej nie wpłyną] na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten wariant bazowy produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu, które mają istotne znaczenie i które nie mogły zostać odpowiednio uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka, to w szczególności:
- ryzyko rynkowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, umiarkowany i korzystny, są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatniego roku oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 9 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2024 i 2025 rokiem oraz poziomu referencyjnego między 2015 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 177 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Scenariusze (w przypadku dożycia)			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 308 zł	15 964 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.5 %	-17.4 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 488 zł	15 964 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18.3 %	-17.4 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 101 zł	27 437 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3.7 %	3.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 546 zł	28 382 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20.8 %	5.0 %
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł
Scenariusz (w przypadku śmierci)			
Zdarzenie ubezpieczeniowe (śmierć)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 101 zł	82 437 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		177 zł	883 zł

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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

Jakie są koszty?

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano **25 000** zł.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranym przez klienta zakresie.

Koszty w czasie

Inwestycja 25 000 zł	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)**
Całkowite koszty	65 zł	803 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	2.2 %	1.1 % każdego roku

* - Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 4.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.7 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów
Tabela poniżej pokazuje:

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

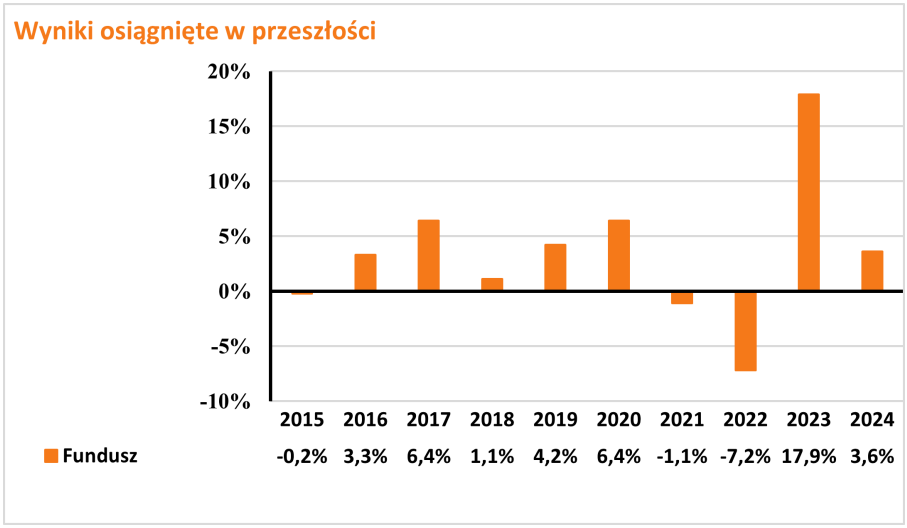
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej].	0.0 %
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0.0 %
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty". Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0.9 %
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzebę produktu. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0.2 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Takie opłaty nie są pobierane.	0.00 (0.0) %

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji, w przypadku gdy inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w ten konkretny wariant inwestycyjny.

Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego w danym okresie znajduje się na stronie www.nn.pl/KID w załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje o instrumentach bazowych.

Załącznik

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu (UFK) jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Fundusz (UFK) NN UFK Ubezpieczeń grupowych



Wyniki UFK za lata 2014-2024 były osiągnięte stosując politykę inwestycyjną, która nie ma już zastosowania.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących (opłat za zarządzanie oraz kosztów transakcji). Płatność składki ochronnej nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń a ich wysokość jest ujęta w tabelach: Koszty w czasie oraz Struktura kosztów.

UFK został uruchomiony w roku 2007 .