Dokument zawierający kluczowe informacje o "NN UFK Oszczędnościowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	4 642 zł	22 256 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12.9 %	-4.6 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 703 zł	22 256 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10.8 %	-4.6 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 804 zł	24 569 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.2 %	-0.7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 045 zł	25 946 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1.7 %	1.5 %
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	59 804 zł	79 569 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	243 zł	1 520 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	8.9 %	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 1.7 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.7 % 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.

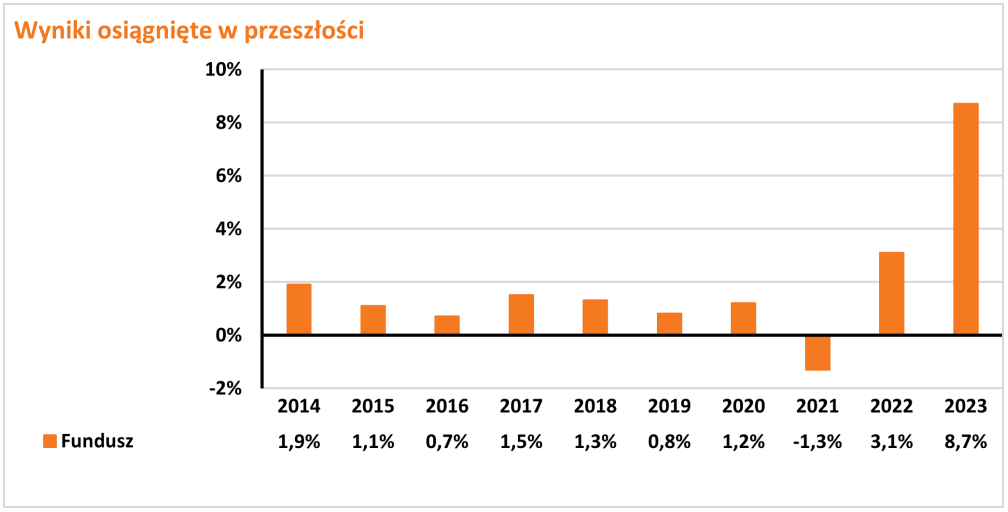
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	2.4 %
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.	0.0 %
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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	4 094 zł	15 759 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31.6 %	-17.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 352 zł	15 759 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23.0 %	-17.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 847 zł	25 347 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.6 %	0.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 259 zł	26 432 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.7 %	2.2 %
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	59 847 zł	80 347 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	274 zł	2 216 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	10.1 %	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 4.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 0.5 % 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.

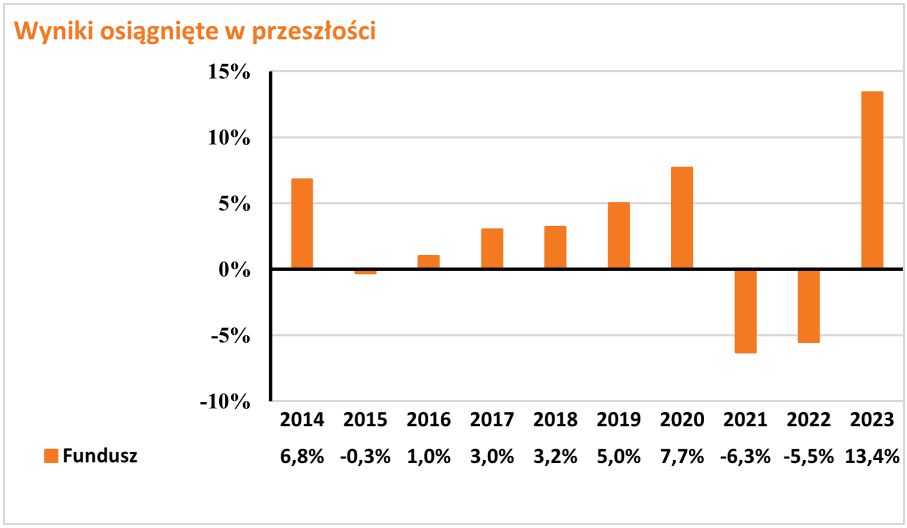
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	3.2 %
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.	0.3 %
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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	4 048 zł	13 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33.1 %	-23.5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 192 zł	13 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28.4 %	-23.5 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 801 zł	24 705 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.3 %	-0.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 369 zł	25 876 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13.9 %	1.4 %
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	59 801 zł	79 705 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	304 zł	2 841 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	10.9 %	4.5 % 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 4.0 % przed uwzględnieniem kosztów i -0.5 % 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.

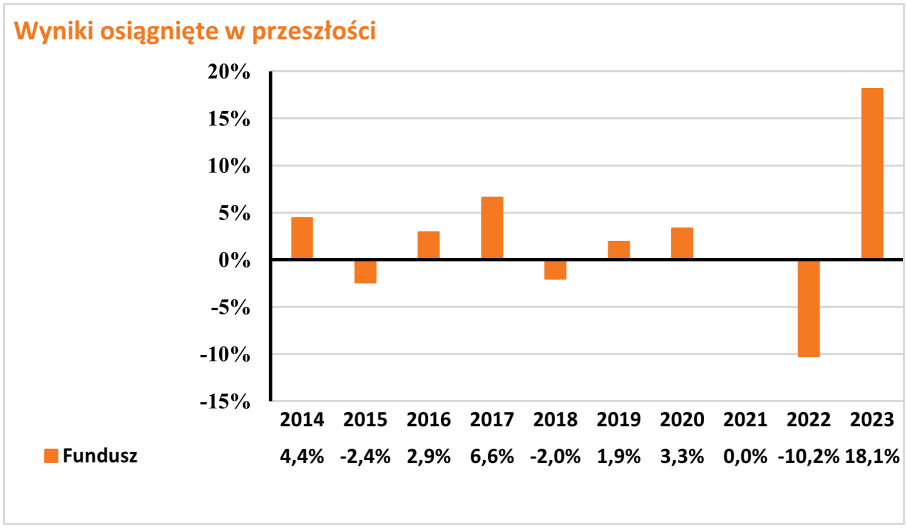
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	4.2 %
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 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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	3 978 zł	15 131 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35.4 %	-19.5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 303 zł	15 131 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.7 %	-19.5 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 822 zł	23 589 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6.5 %	-2.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 117 zł	25 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.3 %	0.1 %
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	59 822 zł	78 589 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	274 zł	2 169 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	10.0 %	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 1.2 % przed uwzględnieniem kosztów i -2.3 % 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.

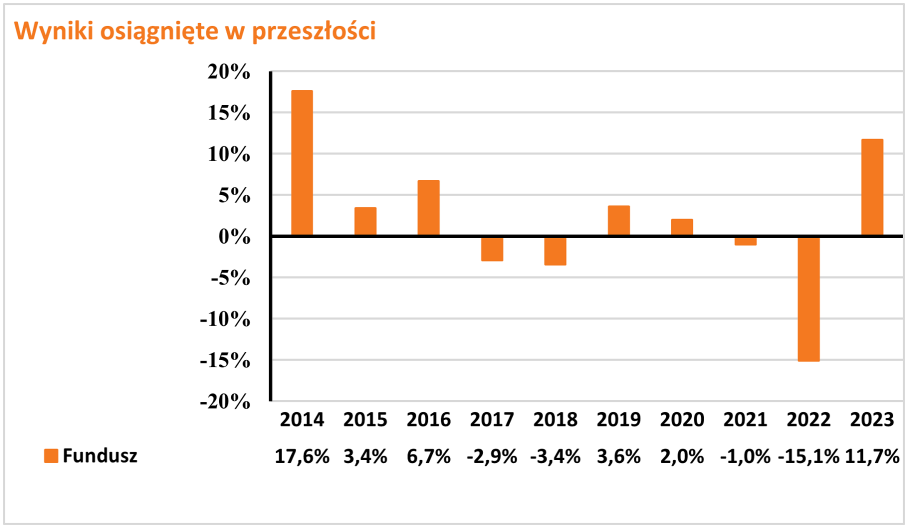
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	3.2 %
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 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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	3 599 zł	14 553 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47.2 %	-21.0 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 262 zł	14 553 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.1 %	-21.0 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 872 zł	25 832 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4.7 %	1.3 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 388 zł	27 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14.6 %	4.2 %
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	59 872 zł	80 832 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	296 zł	2 701 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	10.8 %	4.2 % 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 5.5 % 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.

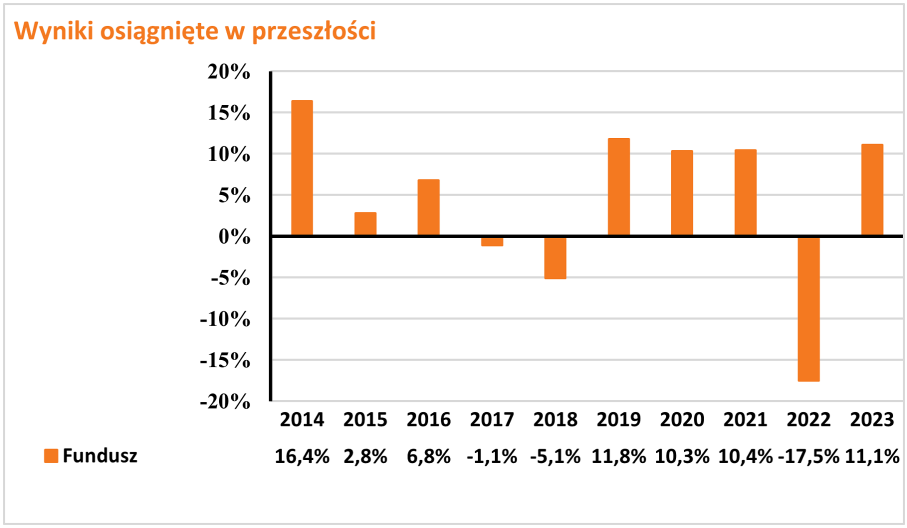
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	4.0 %
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.	0.2 %
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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	3 703 zł	13 976 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44.0 %	-22.5 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 251 zł	13 976 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26.4 %	-22.5 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 768 zł	23 053 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8.4 %	-3.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 199 zł	25 668 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7.4 %	1.0 %
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	59 768 zł	78 053 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	298 zł	2 660 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	10.7 %	4.3 % 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 1.1 % przed uwzględnieniem kosztów i -3.2 % 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.

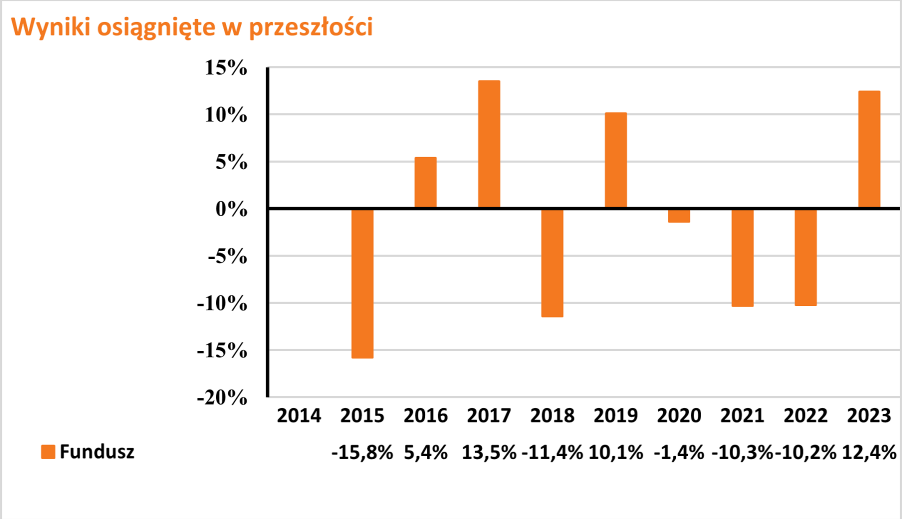
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	3.9 %
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.	0.4 %
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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	3 726 zł	13 209 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43.3 %	-24.7 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 158 zł	13 209 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29.5 %	-24.7 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 801 zł	26 174 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7.3 %	1.8 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 503 zł	28 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19.1 %	5.5 %
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	59 801 zł	81 174 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	328 zł	3 458 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	11.7 %	5.3 % 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 7.1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.8 % 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.

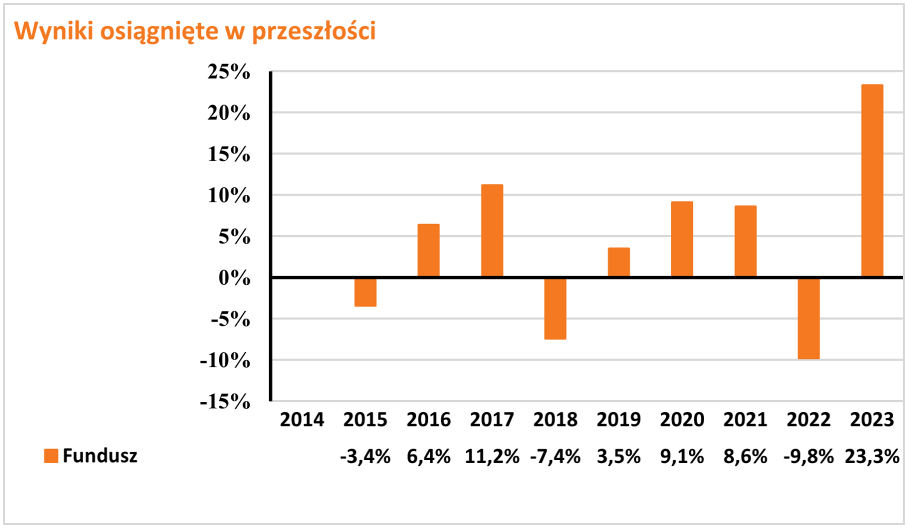
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	4.6 %
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.	0.7 %
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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	2 862 zł	8 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67.6 %	-40.3 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 703 zł	8 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44.0 %	-40.3 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 659 zł	23 066 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12.4 %	-3.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 322 zł	26 842 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52.1 %	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	59 659 zł	78 066 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	318 zł	3 098 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	11.1 %	5.0 % 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 1.8 % przed uwzględnieniem kosztów i -3.2 % 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.

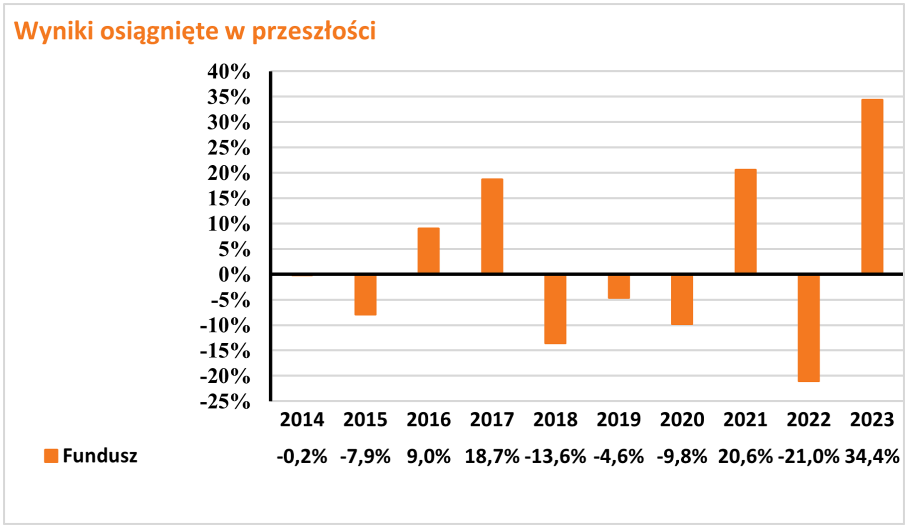
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	4.8 %
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.	0.2 %
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 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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	2 613 zł	14 218 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73.6 %	-21.9 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 319 zł	15 366 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24.1 %	-18.9 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 962 zł	28 738 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1.4 %	5.5 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 785 zł	31 848 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30.2 %	9.6 %
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	59 962 zł	83 738 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	315 zł	3 238 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	11.7 %	4.8 % 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 10.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 5.5 % 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.

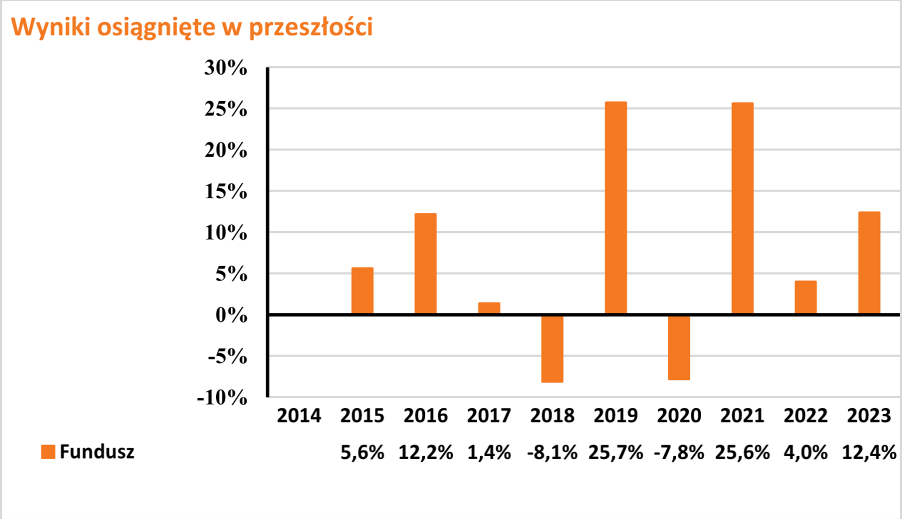
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	4.6 %
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) 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: 04.10.2024 r.

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

Co to za produkt?

"Grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym" 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 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 2014 i 2024 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat **Przykładowa inwestycja 5 000 zł** **Składka ubezpieczeniowa 208 zł**		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji 1 po 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	4 111 zł	14 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31.1 %	-20.3 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 280 zł	14 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25.4 %	-20.3 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 860 zł	25 781 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5.1 %	1.2 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 368 zł	26 777 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13.9 %	2.7 %
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	59 860 zł	80 781 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		208 zł	1 040 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	258 zł	1 879 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	9.6 %	3.0 % 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 4.2 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.2 % 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.

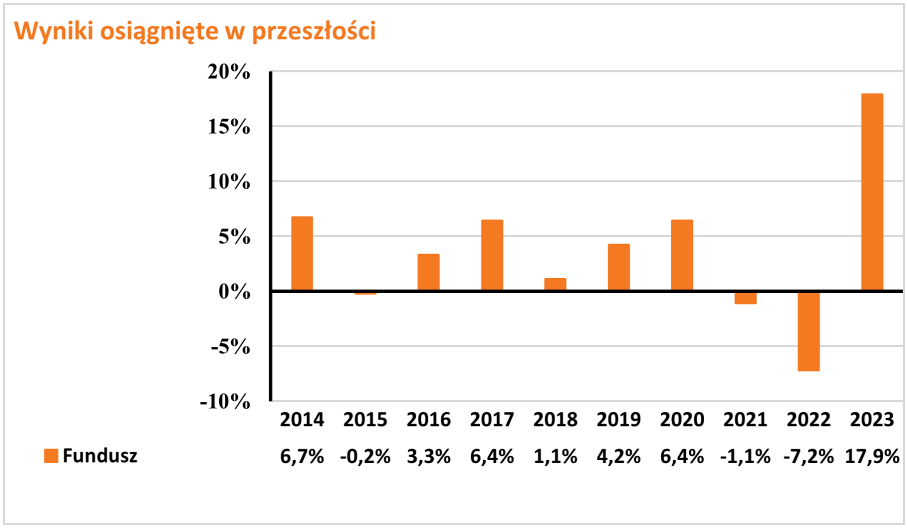
Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką 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.	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.	0.2 %
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 .