Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: **Umowa dodatkowa „Nasz Fundusz" do umowy grupowej o numerze: 7078/1001**

Nazwa twórcy produktu: **Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A.**

Dane kontaktowe: www.nn.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora)

Organ nadzoru: Za nadzorowanie Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 19 września 2024 roku

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Grupowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy "Nasz Fundusz" to ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, będące umową dodatkową do umowy Grupowego ubezpieczenia na życie.

Długoterminowa umowa dodatkowa, o charakterze inwestycyjnym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej.

Okres

Umowa dodatkowa „Nasz Fundusz" wraz z umową podstawową Grupowego ubezpieczenia na życie jest zawierana na okres jednego roku oraz przedłużana na kolejne roczne okresy w przypadku braku sprzeciwu stron umowy, z zastrzeżeniem postanowień Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia (w prezentowanym przykładzie zakładamy kontynuację umowy przez 25 lat).

Cele

Gromadzenie i inwestowanie oszczędności na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego.

Bazowy wariant inwestycyjny: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy w wybrany/e przez Ubezpieczonego ubezpieczeniowy/e fundusz/e kapitałowy/e (bazowy/e wariant/y inwestycyjny/e).

Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to długość okresu ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej, wybór bazowych wariantów inwestycyjnych (Funduszy) oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne Funduszy, wpływające na wartość jednostek uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Ubezpieczonego (Rachunek).

Zwrot dla Klienta jest równy wartości Rachunku w dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo wartości Rachunku w dniu jego likwidacji, pomniejszonej o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, w relacji do wpłaconych składek. Wysokość ewentualnego potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego jest określona w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- objęta ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy podstawowej Grupowego ubezpieczenia na życie o numerze 7078/1001 lub zainteresowana przystąpieniem do tej umowy i spełniająca ewentualne kryteria przystąpienia do umowy dodatkowej, wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia,
- zainteresowana regularnym gromadzeniem i inwestowaniem oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych na potrzeby zabezpieczenia emerytalnego i posiadająca stałe źródło dochodu,

Rodzaj docelowego inwestora indywidualnego zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego, przy czym wybór ten powinien być dostosowany do:

- wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w szczególności w odniesieniu do Funduszy o wyższym wskaźniku ryzyka (4 i wyżej),
- akceptowalnego poziomu ryzyka inwestycyjnego (akceptowalnej straty),
- preferowanego horyzontu inwestycji tego inwestora indywidualnego i możliwej zmienności wyników inwestycyjnych dla wybranego Funduszu w tym okresie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa dodatkowa przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Kto otrzyma
Śmierć Ubezpieczonego	wypłata jednorazowa wartości Rachunku	Uposażony Ubezpieczonego
Dożycie przez Ubezpieczonego daty wymagalności świadczenia będącej datą uzyskania uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy	wypłata jednorazowa wartości Rachunku	Ubezpieczony

Wypłacone zostanie tylko jedno świadczenie tj. to, którego obowiązek wypłaty powstał jako pierwszy.

Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy dodatkowej zawartej przez mężczyznę w wieku 40 lat i kontynuowanej przez okres 25 lat, ze składką regularną 5 000 PLN rocznie. Zalecany okres utrzymywania umowy, równy 25 lat, pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego oraz ograniczanie wahań wartości zgromadzonych środków przed zmianami koniunkturalnymi. W scenariuszach wyników przyjęto założenie, że składka jest finansowana w 100% przez Ubezpieczającego, a prezentowane wartości dla okresów utrzymywania krótszych niż 25 lat dotyczą rezygnacji z umowy dodatkowej na wniosek Ubezpieczonego. Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w ramach umowy dodatkowej nie pobiera opłat na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części **„Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?"** Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy, za wyjątkiem przypadków braku spełnienia kryterium minimalnej partycypacji w umowie podstawowej, określonego w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Ochrona ubezpieczeniowa w ramach umowy dodatkowej automatycznie wygasa w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- śmierci Ubezpieczonego lub
- uzyskania uprawnień emerytalnych albo uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy, lub
- rozwiązania umowy podstawowej Grupowego Ubezpieczenia na Życie wskutek nieopłacenia składek z upływem okresu prolongaty, nie wcześniej niż pierwszego dnia miesiąca następującego po upływie 7 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do opłacenia składki.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko					Wyższe ryzyko	
1	2	**(3)**	4	5	6	7

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 25 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.
Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 3 w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka może się różnić w zależności od wybranego wariantu inwestycyjnego. Informacje o wskaźniku ryzyka dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego zostały wskazane w części **„Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”** Załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.
Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część **„Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?”**). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

- ryzyko inflacji – rozumie się przez to ryzyko spadku siły nabywczej środków pieniężnych wynikające ze wzrostu poziomu cen w gospodarce. Istnienie inflacji powoduje, że osiągnięta stopa zwrotu (z uwzględnieniem inflacji) może być istotnie rożna od nominalnej stopy zwrotu (bez uwzględnienia inflacji);
- ryzyko płynności – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji instrumentem finansowym w krótkim czasie bez istotnego wpływu na jego cenę;
- ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, na skutek spadku wartości instrumentów denominowanych w walutach obcych w wyniku zmian kursów walutowych;
- ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza Funduszu;
- ryzyko koncentracji aktywów lub rynków – ryzyko utraty wartości aktywów, w które są inwestowane środki Funduszu, z powodu dużego zaangażowania w instrumenty, dla których prawdopodobieństwo spadku wartości jest zależne od wspólnych czynników;
- ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących bazowego wariantu inwestycyjnego – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji;
- ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których inwestor indywidualny nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu w przypadku decyzji Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. podjętej w związku ze zmianą oferty produktowej dotyczącej likwidowanego Funduszu lub zmiany w obowiązujących przepisach prawa, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na likwidowany Fundusz.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń możesz ponieść stratę finansową. W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. 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 5 000 PLN rocznie.

Koszty (koszty w czasie oraz struktura kosztów) różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego. Informacje na temat kosztów dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 13 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 25 latach
Całkowite koszty	2 720 PLN - 2 720 PLN	9 177 PLN - 9 177 PLN	60 795 PLN - 60 795 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	54,4% - 54,4%	1,3% - 1,3%	1,3% - 1,3%

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0% – 0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0% – 0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0,6% - 0,6%
Koszty transakcji	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.	0,8% - 0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0% – 0,0%

W pozycji „Koszty wyjścia" prezentowane są opłaty z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, jeśli wynika ono z Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia – koszty te występują w początkowych latach trwania umowy dodatkowej. Opłata administracyjna oraz ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne" – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 25 lat. Jest to okres po jakim 40-letni mężczyzna uzyskuje uprawnienia emerytalne w wieku 65 lat.

Okres ten pozwala na zgromadzenie w ramach regularnych oszczędności istotnego kapitału na zabezpieczenie emerytalne ubezpieczonego.
Możesz zrezygnować z umowy dodatkowej w dowolnym momencie jej obowiązywania, a Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. – po otrzymaniu Twojego wniosku o rezygnację z ubezpieczenia i uwzględnieniu ewentualnych, dodatkowych warunków wypłaty określonych w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia – wypłaci Ci wartość Konta, pomniejszoną o opłatę z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz o ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego określone w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.

Jak mogę złożyć skargę

W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszego produktu lub usług, możesz zwrócić się do nas:

- osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- listownie na adres: Nationale-Nederlanden ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- na adres e-mail: info@nn.pl,
- telefonicznie: +48 22 522 71 24 lub 801 20 30 40 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- poprzez formularz na stronie internetowej: www.nn.pl/formularz-reklamacyjny.

Odpowiedzi na Reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.
„Polityka rozpatrywania reklamacji" dostępna jest na stronie internetowej Nationale-Nederlanden.

Inne istotne informacje

- Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy dodatkowej „Nasz Fundusz" zapoznaj się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Tabelą Opłat i Limitów, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Kartą Produktu oraz Szczegółową Umową Ubezpieczenia. Aktualna treść Ogólnych Warunków Ubezpieczenia wraz z załącznikami udostępniona jest zgodnie z przepisami prawa na stronie internetowej www.nn.pl.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Dokument zawierający kluczowe informacje nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie, jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
- Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego, w tym informacje na temat wskaźnika ryzyka oraz scenariusze wyników znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje i prezentowane są na stronie internetowej www.nn.pl.
- Scenariusze wyników są przygotowane przy założeniu terminowego opłacenia wszystkich należnych składek przez cały rekomendowany okres utrzymywania ubezpieczenia.
- Prezentacja wyników osiągniętych w przeszłości dla poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych w danym okresie znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.
- Niniejszy dokument został sporządzony w oparciu o dane inwestycyjne do dnia 31 sierpnia 2024 roku.
- Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 20 września 2024 roku.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat bazowego wariantu inwestycyjnego (ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego) UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B, oferowanego w ramach **Umowy dodatkowej „Nasz Fundusz" do umowy grupowej o numerze: 7078/1001.**

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

Nazwa bazowego wariantu inwestycyjnego: UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B

Data sporządzenia dokumentu: 19 września 2024 roku

Bazowy wariant inwestycyjny: UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B

UFK Stabilnego Wzrostu, typ jednostki B jest zarządzany przez Goldman Sachs TFI S.A.
Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie powierzonych środków w instrumenty finansowe o zróżnicowanym poziomie ryzyka.
Polityka inwestycyjna: Aktywa Funduszu są lokowane w akcje (20-40%), obligacje (40-60%) i krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (0-40%). W ramach powyższej alokacji Fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

1 2 **(3)** 4 5 6 7

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 25 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.
Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego bazowego wariantu inwestycyjnego w porównaniu z innymi produktami. 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 produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część **„Co się stanie, jeśli Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ma możliwości wypłaty?"** w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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 17 lat oraz wyniki odpowiedniego poziomu referencyjnego z 13 lat poprzedzających ten okres.
W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Tego rodzaju scenariusz niekorzystny, umiarkowany i korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007-2024 oraz poziomu referencyjnego między 1994-2007.

Zalecany okres utrzymywania:		**25 lat**		
Przykładowa inwestycja		**5 000 PLN na rok**		
Składka ubezpieczeniowa		**0 PLN na rok**		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	**Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 13 latach**	**Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 25 latach (zalecany okres utrzymywania)**
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	2 885 PLN	43 081 PLN	69 332 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,3%	-6,1%	-4,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 546 PLN	68 518 PLN	165 845 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	0,8%	2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 122 PLN	92 858 PLN	273 932 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	5,0%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 175 PLN	146 717 PLN	832 873 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,5%	11,1%	12,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	65 000 PLN	125 000 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 336 PLN	92 858 PLN	273 932 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 PLN	0 PLN	0 PLN

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie:

W tabeli podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. 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 5 000 PLN rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 13 latach**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 25 latach**
Całkowite koszty	**2 720 PLN**	**9 177 PLN**	**60 795 PLN**
Wpływ kosztów w skali roku (*)	54,4%	1,3%	1,3% 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 wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:
- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać **na koniec zalecanego okresu utrzymywania**, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

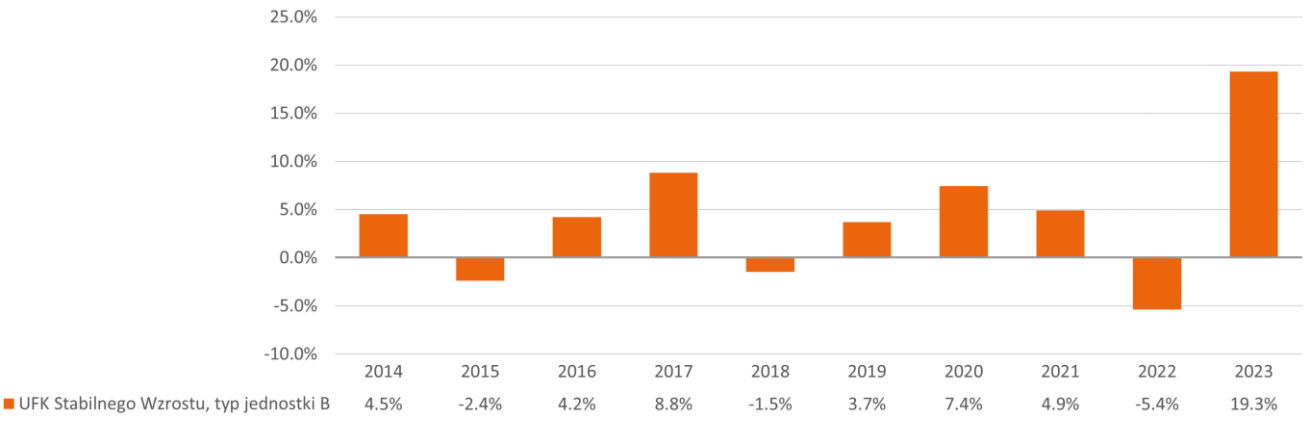
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0,0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0,6%
Koszty transakcji	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.	0,8%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

W pozycji „Koszty wyjścia" prezentowane są opłaty z tytułu rezygnacji z umowy dodatkowej oraz ewentualne potrącenie ze środków wpłacanych przez Ubezpieczającego, jeśli wynika ono z Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia – koszty te występują w początkowych latach trwania umowy dodatkowej. Opłata administracyjna oraz ewentualna opłata alokacyjna są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty bieżące" – koszty te są ponoszone przez cały okres trwania umowy dodatkowej.

Inne istotne informacje

Poniższy wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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 za zarządzanie pobieranych przez Goldman Sachs TFI S.A.
UFK został uruchomiony w roku 2007.