

## Załącznik nr 48 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje



Dokument zawiera szczegółowe informacje o funduszu oferowanym w ramach ubezpieczenia Program Inwestycyjny World (kod warunków: FMIJ50)

### Nazwa funduszu: **NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (kod funduszu: IZI91)** Grupa i kategoria funduszu: **Fundusze zagraniczne PLN, Fundusze akcji**

Dokument z 1 października 2022 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 1 lipca 2019 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

#### I CELE INWESTYCYJNE I ŚRODKI ICH OSIĄGANIA ORAZ RYNEK DOCELOWY

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN SFIO NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L). Fundusz inwestycyjny może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. Główne cechy docelowego inwestora indywidualnego zostały określone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

#### II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. 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.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### Scenariusze dotyczące wyników

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Dla opcji świadczenia A:

|                                |              |              |               |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Inwestycja</b>              | 40 000,00 zł |              |               |              |
| <b>Składka Ubezpieczeniowa</b> | 60,00 zł     |              |               |              |
|                                |              | <b>1 rok</b> | <b>3 lata</b> | <b>5 lat</b> |

#### Scenariusze w przypadku dożycia

|                               |  |              |              |              |
|-------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 28 338,19 zł | 20 750,60 zł | 16 669,71 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -29,15%      | -19,65%      | -16,06%      |
| Scenariusz niekorzystny       | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 32 942,22 zł | 30 234,71 zł | 29 866,91 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -17,64%      | -8,91%       | -5,68%       |
| Scenariusz umiarkowany        | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 41 191,78 zł | 45 098,64 zł | 50 060,11 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | 2,98%        | 4,08%        | 4,59%        |
| Scenariusz korzystny          | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 50 935,93 zł | 65 834,92 zł | 81 411,37 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | 27,34%       | 18,07%       | 15,27%       |

#### Scenariusz w przypadku śmierci

|                           |  |              |              |              |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 41 891,78 zł | 45 798,64 zł | 50 060,11 zł |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|

#### Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

|                           |  |               |               |               |
|---------------------------|--|---------------|---------------|---------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 141 891,78 zł | 145 798,64 zł | 150 060,11 zł |
|---------------------------|--|---------------|---------------|---------------|

Dla opcji świadczenia B:

|                                |              |              |               |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Inwestycja</b>              | 40 000,00 zł |              |               |              |
| <b>Składka Ubezpieczeniowa</b> | 72,76 zł     |              |               |              |
|                                |              | <b>1 rok</b> | <b>3 lata</b> | <b>5 lat</b> |

#### Scenariusze w przypadku dożycia

|                               |  |              |              |              |
|-------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 28 379,08 zł | 21 061,85 zł | 17 402,86 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -29,05%      | -19,25%      | -15,33%      |
| Scenariusz niekorzystny       | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 32 962,19 zł | 30 401,21 zł | 30 254,62 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -17,59%      | -8,74%       | -5,43%       |
| Scenariusz umiarkowany        | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 41 181,40 zł | 45 061,66 zł | 49 987,80 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | 2,95%        | 4,05%        | 4,56%        |
| Scenariusz korzystny          | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 50 923,26 zł | 65 781,79 zł | 81 295,04 zł |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | 27,31%       | 18,04%       | 15,24%       |

#### Scenariusz w przypadku śmierci

|                           |  |              |              |              |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 42 300,22 zł | 46 219,28 zł | 50 487,68 zł |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|

#### Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

|                           |  |               |               |               |
|---------------------------|--|---------------|---------------|---------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 142 300,22 zł | 146 219,28 zł | 150 487,68 zł |
|---------------------------|--|---------------|---------------|---------------|

W tych tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych,

i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 5 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

### III JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać w scenariuszu umiarkowanym. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

#### Koszty w czasie

Dla opcji świadczenia A:

|                                 |   |   |   |  |
|---------------------------------|---|---|---|--|
| <b>Inwestycja</b>               | 40 000,00 zł                              |   |   |  |
| Scenariusze                     | <b>W przypadku spieniężenia po 1 roku</b> | <b>W przypadku spieniężenia po 3 latach</b> | <b>W przypadku spieniężenia po 5 latach</b> |  |
| <b>Łączne koszty</b>            | 2 407,84 zł                               | 5 965,28 zł                                 | 9 169,79 zł                                 |  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,20%                                     | 4,90%                                       | 4,35%                                       |  |

Dla opcji świadczenia B:

|                                 |   |   |   |  |
|---------------------------------|---|---|---|--|
| <b>Inwestycja</b>               | 40 000,00 zł                              |   |   |  |
| Scenariusze                     | <b>W przypadku spieniężenia po 1 roku</b> | <b>W przypadku spieniężenia po 3 latach</b> | <b>W przypadku spieniężenia po 5 latach</b> |  |
| <b>Łączne koszty</b>            | 2 417,80 zł                               | 5 998,01 zł                                 | 9 228,76 zł                                 |  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,23%                                     | 4,93%                                       | 4,38%                                       |  |

### 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.

Dla opcji świadczenia A:

#### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

|                           |                                       |       |  |
|---------------------------|---------------------------------------|-------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | <b>Koszty wejścia</b>                 | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.   |
|                           | <b>Koszty wyjścia</b>                 | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>     | <b>Koszty transakcji portfelowych</b> | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.                                  |
|                           | <b>Pozostałe koszty bieżące</b>       | 4,35% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących.  |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | <b>Opłaty za wyniki</b>               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. |
|                           | <b>Premie motywacyjne</b>             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.  |

Dla opcji świadczenia B:

#### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

|                           |                                       |       |  |
|---------------------------|---------------------------------------|-------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | <b>Koszty wejścia</b>                 | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.   |
|                           | <b>Koszty wyjścia</b>                 | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.  |
| <b>Koszty bieżące</b>     | <b>Koszty transakcji portfelowych</b> | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.                                  |
|                           | <b>Pozostałe koszty bieżące</b>       | 4,38% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących.  |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | <b>Opłaty za wyniki</b>               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. |
|                           | <b>Premie motywacyjne</b>             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.  |