



## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK 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 zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

### Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora.

W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
<b>Scenariusze</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>24 700 zł</b> -50,6%	<b>21 280 zł</b> -15,7%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>42 050 zł</b> -15,9%	<b>36 820 zł</b> -5,9%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 590 zł</b> 3,2%	<b>58 050 zł</b> 3,0%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>62 920 zł</b> 25,8%	<b>90 980 zł</b> 12,7%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>52 090 zł</b>	<b>58 549 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>52 104 zł</b>	<b>58 563 zł</b>

### Co się stanie, jeśli TU na Życie Europa S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

### Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

– w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

– zainwestowano 50.000 zł.

### Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	<b>1 734 zł</b>	<b>10 435 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>3,5%</b>	<b>3,5%</b>

(\*) 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 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	<b>0%</b>
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,4%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

**Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.