# Załącznik nr 40 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

## Nazwa funduszu: Schroder ISF Global Equity (kod funduszu: KFC30)

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 1 listopada 2026 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 1 lipca 2019 r.
Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## 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 Schroder ISF Global Equity (ISIN: LU1280498277). Główne cechy docelowego inwestora indywidualnego zostały określone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka




Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli 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.

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 nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli PZU Życie SA nie ma możliwości wypłaty?" w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy 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.**

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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA A:**

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania:** | 5 lat |
| **Przykładowa inwestycja:** | 50000 zł |
| **Składka ubezpieczeniowa:** | 60 zł |

| | | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku** | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach** |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Minimum** | **Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający (ubezpieczający) może stracić część lub całość swojej inwestycji.** | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 30 897 zł | 14 167 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,2% | -22,3% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 36 781 zł | 54 447 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,4% | 1,7% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 55 269 zł | 75 462 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,5% | 8,6% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 75 431 zł | 92 389 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 50,9% | 13,1% |

**Scenariusz w przypadku śmierci**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 56 144 zł | 75 462 zł |

**Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 156 144 zł | 175 462 zł |

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA B:**

| | |
|---|---|
| **Zalecany okres utrzymywania:** | 5 lat |
| **Przykładowa inwestycja:** | 50 000 zł |
| **Składka ubezpieczeniowa:** | 77 zł |

| | | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku** | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach** |
|---|---|---|---|
| **Scenariusze w przypadku dożycia** | | | |
| **Minimum** | **Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający (ubezpieczający) może stracić część lub całość swojej inwestycji.** | | |
| **Warunki skrajne** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 30 961 zł | 15 169 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,1% | -21,2% |
| **Niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 36 822 zł | 54 719 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,4% | 1,8% |
| **Umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 55 256 zł | 75 361 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,5% | 8,6% |
| **Korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 75 414 zł | 92 265 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 50,8% | 13,0% |
| **Scenariusz w przypadku śmierci** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 56 693 zł | 76 114 zł |
| **Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem** | | | |
| **Zdarzenie objęte ubezpieczeniem** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom** | 156 693 zł | 176 114 zł |

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

Scenariusz niekorzystny/ umiarkowany/ korzystny stanowi oszacowanie wartości Twojej inwestycji wyznaczone w oparciu o odpowiednio najgorszy/ przeciętny/ najlepszy wynik funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

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.

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

## Jakie są koszty?

**Koszty w czasie**

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 opartymi 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.

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA A:**

| | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku** | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach** |
|---|---|---|
| **Całkowite koszty** | 2 921 zł | 12 065 zł |
| **Wpływ kosztów w skali roku (*)** | 6,0% | 4,2% |

(*) 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 12,8% przed uwzględnieniem kosztów i 8,6% po uwzględnieniu kosztów.

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA B:**

| | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku** | **Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach** |
|---|---|---|
| **Całkowite koszty** | 2 933 zł | 12 143 zł |
| **Wpływ kosztów w skali roku (*)** | 6,0% | 4,3% |

(*) 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 12,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,6% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów**

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA A:**

| **Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu** | | **Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 5 latach)** |
|---|---|---|
| **Koszty wejścia** | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu) | 0,0% |
| **Koszty wyjścia** | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania. | Nie dotyczy |
| **Koszty bieżące ponoszone każdego roku** | | |
| **Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne** | Opłaty i koszty Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU. | 4,2% |
| **Koszty transakcji** | 0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. 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** | | |
| **Opłaty za wyniki** | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% |

**DLA OPCJI ŚWIADCZENIA B:**

| **Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu** | | **Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 5 latach)** |
|---|---|---|
| **Koszty wejścia** | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu) | 0,0% |
| **Koszty wyjścia** | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania. | Nie dotyczy |
| **Koszty bieżące ponoszone każdego roku** | | |
| **Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne** | Opłaty i koszty Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU. | 4,3% |
| **Koszty transakcji** | 0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. 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** | | |
| **Opłaty za wyniki** | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% |

## Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusz w okresie 10 lat oraz co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji, dostępne są na https://www.pzu.pl/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/program-inwestycyjny-world.