

Europejski Fundusz Obligacji

Ubezpieczenie na życie połączone z inwestycją w autorski fundusz obligacji korporacyjnych stworzony i zarządzany przez TU na Życie Europa S.A.

Forma prawna:

indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Okres ubezpieczenia:

bezterminowy

Ochrona kapitału:

brak

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Wiek:

18 – 70 lat

Fundusz

„Europa UFK Obligacji Korporacyjnych”

ryzyko
średnie

czas trwania
średnioterminowy

charakter produktu
inwestycyjny

Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej i jednocześnie cenisz sobie proste rozwiązania,
- jesteś zainteresowany uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego,
- posiadasz doświadczenie na rynkach finansowych, lub dopiero zaczynasz swoją przygodę z inwestowaniem.

W co inwestujemy?

Jak Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Europa UFK Obligacji Korporacyjnych” może inwestować środki?

Nie mniej niż 70% aktywów UFK stanowią:

- polskie dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa (obligacje korporacyjne) i jednostki samorządu terytorialnego (obligacje komunalne),
- bankowe papiery wartościowe (głównie obligacje korporacyjne banków),

a pozostałą część aktywów UFK

(z uwagi na utrzymanie płynności i czasowy brak możliwości zakupu obligacji korporacyjnych) stanowią:

- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- zagraniczne dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa,
- instrumenty rynku pieniężnego,
- krótkoterminowe depozyty bankowe (nie dłuższe niż 3 miesiące),
- jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne polskich oraz zagranicznych funduszy obligacji,
- Exchange Traded Funds (zwane dalej: ETF) pod warunkiem, że przedmiotem ich inwestycji są dłużne papiery wartościowe lub instrumenty pochodne oparte o dłużne papiery wartościowe i stopę procentową,
- środki pieniężne.

Przykłady papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa*:

EMITENT	ISIN	stopa zwrotu z obligacji
Rokita	PLPCCRK00035	9%
Meritum	PLMRTMB00018	WIBOR 6M + 6%
Ghelamco	PLGHLMC00032	WIBOR 6M + 6%
PKO BP	PLPKO0000081	WIBOR 6M + 1,64%

*Obligacje korporacyjne są emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą, posiadające osobowość prawną: spółki z o.o., spółki akcyjne oraz spółki komandytowo-akcyjne. Emisja obligacji korporacyjnych pozwala przedsiębiorstwom pozyskać dodatkowy kapitał. Może stanowić alternatywę dla tradycyjnych kredytów, udzielanych przez instytucje finansowe

Dlaczego warto zainwestować?

- Produkt Europejski Fundusz Obligacji może doskonale wpisać się w Twoje potrzeby finansowe – jest złotym środkiem pomiędzy lokatą a funduszem inwestycyjnym. Oferuje możliwość osiągnięcia zdecydowanie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej przy niższym ryzyku niż w przypadku zrównoważonych i akcyjnych funduszy inwestycyjnych,
- Produkt umożliwia osiągnięcie stabilnych zysków niezależnie od sytuacji giełdowej,
- Masz możliwość częściowej wypłaty środków w dowolnym momencie, jak również dokonania wpłaty Składki Dodatkowej. Takiej swobody nie ma w przypadku środków zgromadzonych na lokatach bankowych, w których nie ma możliwości dopłaty ani częściowego wycofania środków, a zerwanie lokaty przed terminem wiąże się z utratą wypracowanych zysków,
- Wypłata środków w pierwszych 3 latach inwestycji wiąże się z pobraniem Opłaty Likwidacyjnej w wysokości jedynie 100 zł, po tym okresie opłata nie jest pobierana,
- Produkt umożliwia inwestycję nawet niedużych kwot – minimalna Składka Podstawowa to tylko 5000 zł,
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci,
- Możesz wskazać osoby uprawnione do otrzymania świadczenia w razie Twojej śmierci,
- W przypadku inwestycji nie jest wymagana znajomość rynków finansowych.

OPLATY

Opłata Wstępna od Składki Podstawowej	1% (od Składki Podstawowej)
Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej	1% (od Składki Dodatkowej)
Opłata Administracyjna	0,5% rocznie
Opłata za zarządzanie	1% rocznie
Opłata za ryzyko	0,045% rocznie
Opłata Likwidacyjna	100 zł w przypadku Częściowego lub Całkowitego Wykupu pobierana jedynie w pierwszych 3 latach inwestycji.

SKŁADKI

Minimalna wysokość Składki Podstawowej	5000 zł
Minimalna wysokość Składki Dodatkowej:	2000 zł
Minimalna Wartość Rachunku po Częściowym Wykupie	2500 zł
Minimalna Wartość Subkonta Składki Podstawowej po Częściowym Wykupie:	1000 zł

Przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia konieczne jest zapoznanie się z:

- Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europejski Fundusz Obligacji” (kod: 2014_EFO_01_v.02),
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Europa UFK Obligacji Korporacyjnych” (kod: RE EFZ FOK/2013/01/01),
- „Tabelą Opłat i Limitów” (kod: 2014_EFOD_02_v.02).

dostępny na stronie www.tueuropa.pl