

# 24 karaty

Ubezpieczenie na życie połączone z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

**Forma prawna:**  
indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

**Okres ubezpieczenia:**  
bezterminowy

**Ochrona kapitału:**  
BRAK

**Gwarancja zysku:**  
BRAK

**Ubezpieczyciel:**  
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

**Wiek:**  
18 - 70 lat

**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy**  
„EUROPA FUND ZP/2012/01”

**Składka:**  
jednorazowa

Ryzyko  
Wyższe



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.
- jestes 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 FUND ZP/2012/01” może inwestować środki?

### Nie mniej niż 70% aktywów UFK stanowią:

- depozyty bankowe

### a pozostałą część aktywów UFK mogą stanowić:

- kontrakty terminowe na złoto (Gold Future) notowane na Giełdzie Instrumentów Pochodnych w Chicago,
- kontrakty forward USD/PLN zabezpieczające ryzyko walutowe,
- środki pieniężne na rachunku prowadzonym w związku z inwestowaniem w kontrakty terminowe.

## Strategia inwestycyjna:

Strategia inwestycyjna Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego dopuszcza zajmowanie wyłącznie długich pozycji na kontraktach terminowych opiewających na złoto (Gold Future) co oznacza, że w przypadku wzrostu wartości ceny instrumentów bazowych, osiągnęte będą zyski na otwartych pozycjach. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie może natomiast zarabiać na spadkach notowań z uwagi na wyłączenie możliwości otwierania pozycji krótkich.

Wartość ekspozycji w kontraktach terminowych opiewających na złoto (rozumiana jako zaangażowanie wynikające z zajętych pozycji w kontraktach terminowych), jest definiowana i ustalana według poniższej formuły:

- dla kontraktów terminowych opiewających na złoto (Gold Future):

$$\text{Wartość Ekspozycji} = (\text{notowanie kontraktu terminowego} * \text{mnożnik} * \text{ilość kontraktów terminowych} * \text{kurs USD/PLN})$$

Mnożnik ustalany jest i publikowany przez CME (Giełda Instrumentów Pochodnych w Chicago).

- dla kontraktów terminowych forward na sprzedaż waluty USD:

$$\text{Wartość Ekspozycji} = \text{ilość sprzedawanej w danym kontrakcie waluty USD} * \text{ilość kontraktów forward}$$

Zagregowana łączna wartość ekspozycji w otwartych kontraktach terminowych zawierać się będzie w każdym momencie w przedziale 90%-100% wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezależnie od oceny sytuacji rynkowej przez zarządzających.

	Wartość ekspozycji	Min (%)	Max (0%)
Kontrakty terminowe	1. Wartość ekspozycji krótkiej (kontrakty na złoto)	0	0
	2. Wartość ekspozycji długiej (kontrakty na złoto)	90% wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	100% wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
	3. Wartość ekspozycji krótkiej (kontrakty forward na sprzedaż USD/PLN)	90% wartości depozytów wyrażonych w USD	100% wartości depozytów wyrażonych w USD

## Zalety produktu:

- Produkt „24 karaty” może doskonale wpisać się w Twoje potrzeby finansowe – jest złotym środkiem pomiędzy lokatą a funduszem inwestycyjnym. Oferuje możliwość osiągnięcia potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej przy niższym ryzyku niż w przypadku zrównoważonych i aktywnych funduszy inwestycyjnych.
- Produkt daje możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnego zysku za pomocą odzwierciedlenia zmian procentowych cen złota obliczonych na podstawie południowego fixingu na giełdzie w Londynie (kod w serwisie Bloomberg: GOLDLNPM Index).
- Możesz inwestować w złoto bez konieczności nabywania surowca (brak ponoszenia kosztów jego przechowywania, brak ryzyka kradzieży),
- Minimalizacja ryzyka walutowego za pomocą kontraktów terminowych forward USD/PLN.
- Wyplata środków w pierwszych 2 latach inwestycji wiąże się z pobraniem Opłaty Likwidacyjnej, po tym okresie opłata nie jest pobierana.
- Produkt umożliwia inwestycję nawet niedużych kwot – **minimalna jednorazowa Składka to tylko 5.000 zł.**
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Możesz wskazać osoby uprawnione do otrzymania świadczenia w razie Twojej śmierci.

## Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego:

**1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość rachunku w dacie umorzenia, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.**

## Opłaty:

- Opłata Wstępna: **0%**
- Opłata za zarządzanie (naliczana od Składki Zainwestowanej):
  - od 1. do 24. Miesiąca Odpowiedzialności: **5% w skali roku**
  - od 25. Miesiąca Odpowiedzialności: **3% w skali roku**
- Opłata od wyników: **35% od wyników Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego ponad Benchmark** (naliczana zgodnie ze „Sposobem naliczania Opłaty od Wyników”)
- Opłata za ryzyko: **0,020% w skali roku** (wliczona w Opłatę za zarządzanie)
- Opłata Likwidacyjna (naliczana od Składki Zainwestowanej):
  - od 1. do 6. Miesiąca Odpowiedzialności włącznie: **10,00%**
  - od 7. do 12. Miesiąca Odpowiedzialności włącznie: **7,50%**
  - od 13. do 18. Miesiąca Odpowiedzialności włącznie: **5,00%**
  - od 19. do 24. Miesiąca Odpowiedzialności włącznie: **2,50%**
  - od 25. Miesiąca Odpowiedzialności: **0%**

## Ryzyka związane z inwestycją:

Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, kontraktów terminowych);
- ryzykiem płynności, w związku z niemożnością realizacji transakcji na rynku przy obowiązujących poziomach cen, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużego pakietu instrumentów finansowych bez istotnych zmian cen;

- c) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny od zmiany wartości instrumentów finansowych, w szczególności kontraktów terminowych, których wartość zależy od zmiany notowań złota;
- d) ryzykiem zmienności walut w związku z tym, że aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego denominowane są w walucie obcej. Wysoka zmienność kursów walut obcych może powodować zwiększoną zmienność wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- e) ryzykiem, że Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy może zostać zlikwidowany w przypadku, gdy wysokość Składki Zainwestowanej zaalokowanej w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie będzie równa lub wyższa od 10 000 000 zł;
- f) ryzykiem, że Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy może zostać zlikwidowany w przypadku, gdy miesięczny koszt zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela przewyższy wysokość Opłaty za zarządzanie, pomniejszonej o Opłatę za ryzyko, pobieranej przez Ubezpieczyciela.

### Informacje dodatkowe:

W przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą zostać zaspokojone z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń należeć będzie do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości.

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

- Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „24 karaty” (kod: 2013\_BOS24K\_v.01),
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND ZP/2012/01” (kod: 2012\_UZP\_01\_v.01),
- Tabelą Opłat i Limitów (kod: 2013\_BOS24K\_02\_v.01),
- „Sposobem naliczania Opłaty od wyników”.

W przypadku pytań pozostajemy do dyspozycji również pod adresem e-mail: bok@tueuropa.pl lub pod numerami infolinii 0 801 500 300 oraz 71 36 92 887 od poniedziałku do niedzieli piątku w godzinach od 7:00 do 22:00 oraz w soboty w godzinach od 8:00 do 18:00 z wyłączeniem pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy. (Opłata zgodna z taryfą operatora).

Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest publikowana nie rzadziej niż raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Warunki objęcia i świadczenia ochrony ubezpieczeniowej zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „24 karaty” (kod: 2013\_BOS24K\_v.01). Szczegóły dotyczące strategii inwestycyjnej oraz ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazane są w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND ZP/2012/01” (kod: 2012\_UZP\_01\_v.01). Wysokość opłat wskazana jest w „Tabeli Opłat i Limitów” (kod: 2013\_BOS24K\_02\_v.01) oraz w „Sposobie naliczania opłaty od wyników”.

Zgodnie z polityką Banku Ochrony Środowiska S.A. produkt jest objęty standardami MiFID. Szczegóły na stronie internetowej <http://www.bosbank.pl/?page=MIFID>

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* oraz *Rekomendacji dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi*.

Warunki objęcia i świadczenia ochrony ubezpieczeniowej zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „24 KARATY”.

Niniejszy materiał stanowi opracowanie własne Grupy Europa. Informacje w nim zawarte przeznaczone są wyłącznie na potrzeby niniejszego materiału. Dalsze dystrybuowanie oraz kopiowanie zarówno całości jak i wybranych elementów, dozwolone jest wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody od Grupy Europa.

Znaki towarowe oraz logotypy prezentowane w niniejszym materiale są chronione prawem autorskim, ich użycie bez odpowiedniej zgody jest zabronione.

Przedstawione informacje dotyczące prezentowanego produktu ubezpieczeniowego nie stanowią oferty handlowej w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego.

TU na Życie Europa S.A. nie gwarantuje założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości. Historyczne wyniki danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „24 KARATY” jest produktem przygotowanym przez TUnŻ Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Ubezpieczyciel dołożył wszelkich starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy zapoznać się ze szczegółami ubezpieczenia. Opartość świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Materiały informacyjne na temat produktu przygotowano zgodnie z zasadami zatwierdzonej przez Związek Banków Polskich „*III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym*”.