

IDEALNY FUNDUSZ

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Forma prawna:

indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Okres odpowiedzialności:

bezterminowy

Aktywa Funduszu Ubezpieczeniowego:

depozyty bankowe oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A.

Ochrona kapitału:

BRAK

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Fundusz Ubezpieczeniowy:

„NOBLE IDEAL FUND”

Rodzaj składek:

Składka płatna jednorazowo

Wiek:

ukończone 18 lat i nieukończone 64 lata

Ryzyko

Wyższe

Czas trwania

Średnioterminowy

Charakter produktu

Inwestycyjny

Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej, a jednocześnie cenisz sobie proste rozwiązania i akceptujesz ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych
- jestes zainteresowany uzupełnieniem i dywersyfikacją portfela inwestycyjnego
- zależy Ci na swobodnym dostępie do zgromadzonych środków

W co inwestujemy?

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” inwestuje w depozyty bankowe oraz w fundusze inwestycyjne oferowane przez Noble Funds zgodnie z poniższą strukturą aktywów:

Aktywa:	Minimalny udział w strukturze aktywów	Maksymalny udział w strukturze aktywów
Depozyty bankowe	0%	5%
Subfundusz Noble Fund Skarbowy	0%	95%
Subfundusz Noble Fund Akcji	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Mieszany	0%	5%
Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Timingowy	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Global Return	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	0%	35%

Decyzje o alokacji środków UFK w poszczególne aktywa podejmuje profesjonalny zarządzający, którym jest:

Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33.

Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość **gromadzenia oszczędności w zarządzanym przez Noble Funds TFI S.A. Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym**, którego aktywa stanowią jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A. oraz depozyty bankowe.
- Cel funduszu to wzrost wartości jego aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.
- Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ubezpieczenia.
- Możliwość wskazania przez Ubezpieczającego osób uposażonych, które w razie jego śmierci otrzymają Świadczenie Ubezpieczeniowe.
- Wystarczy jednorazowe opłacenie Składki.

Wartości minimalne:

rodzaj	wysokość
minimalna wysokość Składki (dotyczy jednorazowej wpłaty)	10 000 zł
minimalna wnioskowana kwota Częściowego Wykupu (Częściowy Wykup możliwy jest od 4. Roku Odpowiedzialności)	5 000 zł
minimalna Wartość Rachunku	5 000 zł

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego wynosi:

- jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił do końca 10. Roku Odpowiedzialności:
 - 101% Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia** pomniejszonej o Oplatę Administracyjną, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela,
 - jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności włącznie:
 - 100,1% Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia** pomniejszonej o Oplatę Administracyjną, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
- W przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego nastąpił przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100% kwoty wpłaconych środków pieniężnych.

Opłaty:

- Opłata Wstępna – **BRAK!**
- Opłata Administracyjna – 1,5% od Wartości Rachunku w skali roku
- Opłata za Ryzyko – 0,026% od Wartości Rachunku w skali roku (wliczona w Oplatę Administracyjną),
- Opłata od Wyników – szczegóły ustalania wysokości zawarte są w „Sposobie naliczania Opłaty od Wyników”
- Opłata Likwidacyjna – naliczana i pobierana jedynie w pierwszych 36 Miesiącach Odpowiedzialności. Jej maksymalna wysokość to 200 zł + 6,3% Wartości Rachunku w 2. Miesiącu Odpowiedzialności.
- W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach Okresu Odpowiedzialności Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana!

Ryzyka związane z inwestycją:

- ryzyko nieosiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej**
- ryzyko rynkowe**
- ryzyko kredytowe**
- ryzyko płynności**
- ryzyko likwidacji UFK**

Szczegółowy opis ryzyk w związku z inwestycją w ubezpieczenie „IDEALNY FUNDUSZ” znajduje się w Regulaminie UFK „NOBLE IDEAL FUND”.

Przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi u Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo u Ubezpieczyciela (na stronie www.tueuropa.pl) oraz w siedzibie TU na Życie Europa S.A. we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62):

- Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „IDEALNY FUNDUSZ”**
- „Tabełą Opłat i Limitów”**
- Sposobem naliczania Opłaty od wyników**
- Regulaminem UFK „NOBLE IDEAL FUND”**

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.*

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 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)

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

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 Jednostki Uczestnictwa stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „IDEALNY FUNDUSZ” jest produktem przygotowanym przez TUŃŻ 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. Opodatkowanie 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”.