

Europa Neutral

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Okres odpowiedzialności:

Bezterminowy

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego

Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Ochrona kapitału:

Brak

Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Powiększanie wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

Składka:

Podstawowa: jednorazowa (min. 10 000 zł)

Możliwość wpłacania Składek Dodatkowych: (min. 5 000 zł; maks. 50 000 zł – dotyczy łącznej sumy wszystkich zapłaconych Składek Dodatkowych)

Ryzyko

Wyższe



Czas trwania

Średnioterminowy



Charakter produktu

Inwestycyjny



Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego wynosi:

- jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie:
115% * (suma kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu zawiadomienia o zgodnie Ubezpieczonego pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko) albo
- jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił od 11. Roku Odpowiedzialności:
100,1% * (suma kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu zawiadomienia o zgodnie Ubezpieczonego pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko),

z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconą na poczet pierwszej Składki Podstawowej Zainwestowanej, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest **100,1% * (suma zapłaconej Składki Podstawowej oraz zapłaconej Składki Dodatkowej), z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.**

- Ubezpieczony może wskazać osoby uprawnione, które w razie jego śmierci otrzymają Świadczenie Ubezpieczeniowe.
- Możliwość wpłat Składek Dodatkowych.
- Możliwość dokonywania Częściowych Wykupów.
- Brak ryzyka walutowego.

SKŁADKI I WARTOŚCI MINIMALNE:

Rodzaj	wysokość
Minimalna wysokość Składki Podstawowej	10 000 zł
Minimalna wysokość kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zapłaty Składki Podstawowej	10 000 zł
Minimalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)	5 000 zł
Minimalna wysokość kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zapłaty Składki Dodatkowej	5 000 zł
Maksymalna wysokość Składek Dodatkowych (dotyczy łącznej sumy wszystkich zapłaconych Składek Dodatkowych)	50 000 zł
Minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w OWU	5 000 zł

Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej.
- Jesteś zainteresowany uzupełnieniem i dywersyfikacją portfela inwestycyjnego.
- Cenisz sobie alternatywne rozwiązania finansowe i akceptujesz ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych.
- Jesteś zainteresowany ochroną ubezpieczeniową na wypadek śmierci.

W co inwestujemy?

- Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Trigon Quantum Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Fundusz Trigon Quantum Neutral łączy trzy niezależne strategie. Bazują one na różnych segmentach rynku akcji, wykorzystując zaawansowane narzędzia wspomagające podejmowanie decyzji inwestycyjnych. Fundusz jest w pełni neutralny rynkowo dzięki strategiom typu long/short oraz charakteryzuje się brakiem korelacji z WIGiem.
- Fundusz składa się z trzech subportfeli, z których każdego zadaniem jest wypracowywanie dodatnich stóp zwrotu poprzez (1) fundamentalną selekcję najlepszych i najgorszych akcji wśród blue chipów, (2) najciekawszych spółek z segmentu średnich i małych spółek oraz (3) wykorzystanie nieefektywności rynkowych identyfikowalnych przy pomocy metod ilościowych.

Dlaczego warto zainwestować?

- Powiązanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Trigon Quantum Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty to dobra alternatywa dla możliwości wypracowania dodatnich stóp zwrotu niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych.
- Ubezpieczenie „Europa Neutral” przeznaczone jest dla inwestorów, którzy oczekują potencjalnych zysków przy relatywnie małym zaangażowaniu finansowym (Składka Podstawowa już od 10 000 zł).
- Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów niezależnie od koniunktury rynkowej dzięki wykorzystaniu unikalnych strategii inwestycyjnych na rynku akcji.
- Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania ubezpieczenia.

Opłaty:

- Opłata Wstępna od Składki Podstawowej: 2,5%.
- Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej: 4%.
- Opłata Administracyjna: 1,65% w skali roku od Wartości Rachunku.
- Opłata za ryzyko: 0,166% w skali roku (wliczona w Oplatę Administracyjną).
- Opłata Likwidacyjna: szczegółowe zasady naliczania Opłaty Likwidacyjnej znajdują się w Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”.
- W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach Okresu Odpowiedzialności, Opłata Likwidacyjna nie jest pobierana.

Ryzyka związane z inwestycją

- Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:
- ryzykiem nieosiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny m. in. od zmiany wartości Certyfikatów, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
 - ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które wchodzi w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - 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,
 - 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.

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, konieczne 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 „Europa Neutral”;
- Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”;
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”;
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy) 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 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 „Europa Neutral”.

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 „Europa Neutral” 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”.