

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)”** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **3 na 7**, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników:

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. Ostateczne wartości inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	17 360 zł -65,3%	18 470 zł -18,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	44 370 zł -11,3%	39 280 zł -4,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 590 zł 1,2%	52 490 zł 1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	57 210 zł 14,4%	69 570 zł 6,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 090 zł	52 992 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 104 zł	53 006 zł

Co się stanie, jeśli TU na Życie Europa S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Portfel Modelowy „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Portfelem Modelowym „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” zarządza **Ipopema TFI S.A.** na zlecenie **TU na Życie Europa S.A.** Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Jakie są koszty?

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 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.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	2 460 zł	14 069 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,9%	4,9%

(*) 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 5,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,9%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika ze strategii inwestycyjnej Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)”, a także z horyzontu inwestycyjnego funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” oraz klasy, rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tych funduszy.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego Portfel Modelowy „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.