

## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

## Produkt

**Nazwa produktu: DUO INVEST**

**Ubezpieczyciel:** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy).

Za nadzorowanie TU na Życie Europa S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2026 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

## Co to za produkt?

**Rodzaj:** indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

(dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

## Okres:

Umowa ubezpieczenia „DUO INVEST” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania produktu znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

## Cele:

Ubezpieczenie „DUO INVEST” ma charakter inwestycyjno–ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego (inwestora). Ubezpieczenie daje możliwość gromadzenia i inwestowania środków pieniężnych przy wykorzystaniu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zgodnie z poniższą alokacją: 60% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK Europa UniObligacje, natomiast 40% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach produktu lokują środki w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Celem poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.

## Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczenie dedykowane jest osobom poszukującym przede wszystkim możliwości inwestowania, dodatkowo połączonej z ochroną życia. Ubezpieczenie oferowane jest dla osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70 lat. Ubezpieczenie przeznaczone dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz preferują średnioterminowy horyzont inwestycji. Poziom ryzyka oraz horyzont inwestycji zależy od poszczególnego UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego).

Ubezpieczenie jest dedykowane dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz akceptują bardzo dużą zmienność inwestycji w średnim horyzoncie inwestycyjnym i świadomie podejmują decyzje inwestycyjne na podstawie bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz na podstawie własnej wiedzy i doświadczeń związanych z produktami inwestycyjnymi.

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

- 1) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 2) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego.

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w przypadkach wskazanych w pkt. 8. Karty Informacyjnej „DUO INVEST”.

Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych ubezpieczenia „DUO INVEST”.

|  |   |   |
|--|---|---|
| Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce: | w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia | <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 1% składki zainwestowanej</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe  |
|  | po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia              | <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe  |
| Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce:                             | w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia | <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 20% składki zainwestowanej</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe<br>ale nie więcej niż:<br><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 100 000 zł</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe |
|  | po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia              | <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej</b> -<br>opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe  |

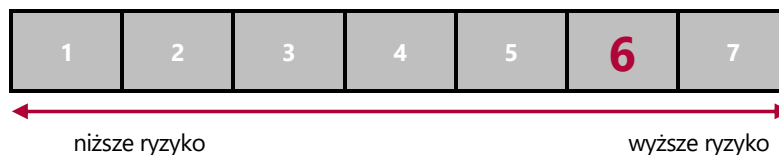
## Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 50 000 zł. Opłata wstępno-dystrybucyjna dla takiej składki wynosi 3%. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 6,79 zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 20 000 zł.
- Ryzyko inwestycji ponosi ubezpieczający.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, nie istnieje termin zapadalności produktu.
- Ubezpieczyciel ma prawo do rozwiązania umowy ubezpieczenia z zachowaniem okresu wypowiedzenia w sytuacji braku możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
- Produkt zostaje automatycznie rozwiązany w przypadku śmierci Ubezpieczającego, likwidacji ostatniego z oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub w przypadku gdy wartość rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłat.
- Ubezpieczający nie może konwertować środków pomiędzy poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
- Ubezpieczyciel dokonuje automatycznego częściowego wykupu, gdy spełnione są określone warunki.

Informacje o kosztach znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są koszty?**

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać bazowy wariant inwestycyjny (UFK) przez zalecany okres wskazany w załącznikach do niniejszego dokumentu w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uzależniony jest od bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od alokacji opisanej w niniejszym Dokumencie w części Cel. Ogólny wskaźnik ryzyka sklasyfikowaliśmy jako **6 na 7**, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (szczegóły w części Co się stanie, jeśli TU na Życie Europa. S.A. nie ma możliwości wypłaty?). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Inwestycja w UFK wiąże się z ryzykiem, w tym ryzykiem braku lub ograniczonej płynności, które dotyczy m.in. sytuacji, gdy dany fundusz inwestycyjny, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK, zawiesi bądź ograniczy wykupy certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji realizacja dyspozycji może być opóźniona. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych wykupów certyfikatów inwestycyjnych, gdzie występuje trudność w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku lub ograniczonego popytu na ten instrument.

### Scenariusze dotyczące wyników:

Szczegółowe informacje na temat scenariuszy znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

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

- Inwestor może ponieść stratę w związku z niewykonaniem umowy przez Ubezpieczyciela. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku upadłości Ubezpieczyciela. Wówczas Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
- Dany fundusz inwestycyjny zamknięty może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.
- Informacje o podmiocie zarządzającym poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu.

### Jakie są koszty?

Struktura kosztów może różnić się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK). Szczegółowe informacje na temat kosztów znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są koszty?**

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany okres utrzymania produktu to 3 lata.

Zalecany okres utrzymania produktu wynika z horyzontu inwestycyjnego ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego przy uwzględnieniu alokacji składki zainwestowanej opisanej w niniejszym Dokumencie w części **Cele**.

### Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w każdym innym terminie,

W każdym z opisanych wyżej przypadków wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

## Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie reklamacje i skargi dotyczące działalności lub usług świadczonych przez Ubezpieczyciela mogą zostać złożone:

- w formie pisemnej osobiście** w centrali Ubezpieczyciela lub w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali Ubezpieczyciela,
- ustnie** – telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali Ubezpieczyciela lub każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów,
- w formie elektronicznej** z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta.

Ubezpieczający oraz uposażony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami, a także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

## Inne istotne informacje

Kluczowe informacje o wszystkich bazowych wariantach inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „DUO INVEST” znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu:

| Lp. | Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego              | Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST” |
|-----|--|--|
| 1.  | UFK Europa UniObligacje (UFK zlikwidowany)                 | załącznik nr 1   |
| 2.  | UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 | załącznik nr 1   |

Na stronie [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP, znajdziesz aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) oraz informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w odniesieniu do poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK).

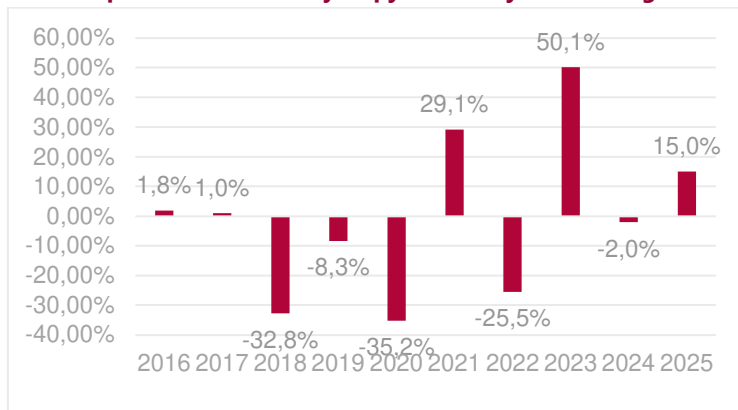
Przed złożeniem wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami:

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „DUO INVEST”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z Załącznikami.
- Załącznik nr 1 oraz załącznik nr 3 do wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) znajdziesz karty informacyjne zawierające informacje o poszczególnych funduszach inwestycyjnych zamkniętych, które stanowią załączniki do Regulaminu UFK.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości

### UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób UFK zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

UFK został utworzony w 2018 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości są prezentowane w PLN.

**Cel**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o poszczególnym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

**Bazowe warianty inwestycyjne**

**Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „DUO INVEST”: UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2026 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

**Co to za bazowy wariant inwestycyjny?**

**Rodzaj:** ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

**Okres:**

Umowa ubezpieczenia „DUO INVEST” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 znajdziesz w części

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

**Cele:**

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”.

**UFK Europa UniObligacje** został zlikwidowany z uwagi na planowaną likwidację Generali Obligacje FIZ (dawniej: UniObligacje FIZ).

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2. UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2.

**ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2** prowadzi politykę aktywnej alokacji poprzez inwestowanie aktywów funduszu w zależności od oceny perspektyw spółek i branż rynku polskiego oraz rynków zagranicznych z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji lokat wskazanych w statucie. Fundusz inwestuje głównie na rynku polskim. Fundusz może dokonywać transakcji o charakterze arbitrażowym polegających na jednoczesnym nabywaniu akcji wchodzących w skład indeksu WIG20 i jednoczesnym zajmowaniu krótkich pozycji na kontraktach terminowych na WIG20, notowanych na GPW. W wyniku stosowania powyższej strategii udział bezpośrednich lokat w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20 może dojść do 90% (dziewięćdziesiąt procent) wartości aktywów netto funduszu.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz niniejszym Dokumencie w części **Jakie są koszty?**

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**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.

Ostateczna wartość 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 | 3 lata   |   |   |
|-----------------------------|--|---|---|
| Przykładowa inwestycja      | 50 000 zł  | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach |
| Składka ubezpieczeniowa     | 6,79 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             | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>  | <b>10 710 zł</b><br>-78,6%                        | <b>10 960 zł</b><br>-39,7%                          |
| Niekorzystny                | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>  | <b>35 110 zł</b><br>-29,8%                        | <b>25 620 zł</b><br>-20,0%                          |
| Umiarkowany                 | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>  | <b>46 670 zł</b><br>-6,7%                         | <b>41 330 zł</b><br>-6,2%                           |
| Korzystny                   | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>  | <b>57 650 zł</b><br>15,3%                         | <b>61 940 zł</b><br>7,4%                            |

# Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 1

## Scenariusz w przypadku śmierci

|  |  |           |           |
|--|--|-----------|-----------|
| Zgon ubezpieczającego                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 48 500 zł | 48 500 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 58 200 zł | 58 200 zł |

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty może zostać zostanie zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Generali Obligacje FIZ** (dawniej UniObligacje FIZ) zarządzało **Generali Investment TFI S.A.**

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2** zarządza **Rocbridge TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”.

## 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 3 latach |
|------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty             | 4 317 zł  | 9 389 zł  |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 8,6%  | 6,6% każdego roku                                   |

(\*) 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 0,5% przed uwzględnieniem kosztów i -6,2% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (3% składki). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty wstępno-dystrybucyjnej.

## Struktura kosztów:

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |   | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania |
|--|---|---|
| Koszty wejścia   | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki   | 1%  |
| Koszty wyjścia   | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania. | nie dotyczy   |
| <b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>                     |   |   |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 4,8% wartości twojej inwestycji.<br>Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.                              | 5,7%  |
| Koszty transakcji  | W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.  | nie dotyczy   |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>         |   |   |
| 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?

Informacje ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”

## Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”.

Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)

## Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”.