

Dokument zawierający kluczowe informacje

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: Nest Solidne Inwestycje

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., 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 „Nest Solidne Inwestycje” 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 „Nest Solidne Inwestycje” ma charakter inwestycyjno-ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego (inwestora). Ubezpieczenie daje możliwość gromadzenia i inwestowania środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zgodnie ze wskazaniem inwestora.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 1 mogą lokować aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 2 oraz Grupy 4 lokują środki w jednostki uczestnictwa polskich funduszy inwestycyjnych otwartych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 3 lokują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez zagraniczne firmy inwestycyjne.

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 w dwóch wariantach – w wariantcie Standardowym dla osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70 lat oraz w wariantcie Dojrzałym dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 75 lat. Ubezpieczenie przeznaczone dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz preferują długoterminowy horyzont inwestycji. Poziom ryzyka oraz horyzont inwestycji zależy od wybranego UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego).

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 „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Wysokość świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu zgonu w wariantcie Dojrzałym jest inna.

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	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 1% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna
	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna
Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 20% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna ale nie więcej niż: 100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 50 000 zł - opłata administracyjno-dystrybucyjna
	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna

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 1,95%. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 5,88 zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji w ramach opłaty administracyjno-dystrybucyjnej.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 5 000 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 może konwertować środki pomiędzy poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
- Jeżeli ubezpieczający wskazał taką opcję we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, 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 wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK). Bazowe warianty inwestycji sklasyfikowaliśmy **od 2 do 6 na 7**. Szczegółowy opis wskaźnika ryzyka poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) przedstawiony jest w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności 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 jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne (w przypadku UFK będącego portfelem modelowym) stanowią aktywa UFK, zawiesi bądź ograniczy wykupy jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji realizacja dyspozycji może być opóźniona.

Ryzyko to może wiązać się również z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień jednostek uczestnictwa lub wykupów certyfikatów inwestycyjnych funduszu, gdzie występuje trudność w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku lub ograniczonego popytu na ten instrument.

Scenariusze dotyczące wyników:

Ubezpieczenie „Nest Solidne Inwestycje” oferuje wiele ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Szczegółowe informacje na temat scenariuszy w odniesieniu do danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach 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 może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.
- Informacje o podmiocie zarządzającym poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Dokument zawierający kluczowe informacje

Jakie są koszty?

Struktura kosztów może różnić się w zależności od wybranego 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 utrzymywania produktu to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymania produktu wynika także z horyzontu inwestycyjnego wybranego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

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 sytuacjach opisanych w pkt. b) – c) kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o stosowny procent od składki zainwestowanej, który wynosi maksymalnie 2,5% i maleje z upływem czasu. Ponadto w sytuacji opisanej w pkt. b) kwota środków do wypłaty nie będzie mniejsza niż 96% wartości inwestycji wg stanu na dzień odstąpienia, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe. Po 5 latach trwania umowy ubezpieczenia wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

Jak mogę złożyć skargę?

Ubezpieczający oraz uposażony ma prawo do składania reklamacji, zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela:

- 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 w zakładce Centrum Obsługi Klienta.

Ubezpieczający oraz uposażony w przypadku nieuwzględnienia jego roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>

Inne istotne informacje

Kluczowe informacje o wszystkich bazowych wariantach inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane są na **Liście bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”** (załącznik nr 0).

Na stronie www.tueuropa.pl, w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP, znajdziesz aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) oraz Dokument zawierający 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 „Nest Solidne Inwestycje”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II.

Na stronie internetowej www.tueuropa.pl znajdziesz informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wskazanego w Grupie 2, Grupie 3 lub Grupie 4, a także kartę informacyjną zawierającą informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym, którego certyfikaty inwestycyjne mogą stanowić aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wskazanego w Grupie 1.

Lista bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”

Poniżej znajdziesz listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiących bazowe warianty inwestycyjne w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Więcej informacji na temat danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje:

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”
Grupa 1		
	brak UFK w Grupie 1	
Grupa 2		
1.	UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)	załącznik nr 1
2.	UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)	załącznik nr 2
3.	UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)	załącznik nr 3
4.	UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)	załącznik nr 4
5.	UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)	załącznik nr 5
6.	UFK Europa (2) Skarbiec - Obligacji (Skarbiec FIO)	załącznik nr 6
7.	UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)	załącznik nr 7
8.	UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)	załącznik nr 8
9.	UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)	załącznik nr 9
10.	UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	załącznik nr 10
11.	UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)	załącznik nr 11
12.	UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)	załącznik nr 12
13.	UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)	załącznik nr 13
14.	UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)	załącznik nr 14
15.	UFK Europa PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy)	załącznik nr 15
16.	UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)	załącznik nr 16
17.	UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)	załącznik nr 17
18.	UFK Europa Generali Akcji: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 18
19.	UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 19
20.	UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 20
21.	UFK Europa Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 21
22.	UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 22
Grupa 3		

23.	UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)	załącznik nr 23
24.	UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	załącznik nr 24
25.	UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)	załącznik nr 25
26.	UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	załącznik nr 26
27.	UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)	załącznik nr 27
28.	UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)	załącznik nr 28
Grupa 4		
29.	UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)	załącznik nr 29

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO). Od 50% do 100% wartości aktywów funduszu inwestycyjnego **Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** jest lokowane w dłużne papiery wartościowe, przy czym papiery przedsiębiorstw mogą stanowić max 25% lokat. Instrumenty rynku pieniężnego mogą stanowić do 100% środków. Fundusz nie może dokonywać lokat w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu, a instrumenty takie stanowić będą nie więcej niż

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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:

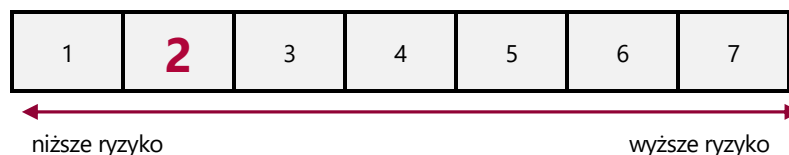
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie sa ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	36 250 zł -27,5%	38 060 zł -5,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 720 zł -8,6%	44 920 zł -2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 180 zł -3,6%	50 370 zł 0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 680 zł 1,4%	56 380 zł 2,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 393 zł	50 852 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 098 zł	60 557 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	6 531 zł	27 915 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	13,1%	9,2% 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 9,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	8,6%
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 UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Obligacji Uniwersalny (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO). Zarządzający funduszem inwestycyjnym **Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** lokuje od 30% do 70% środków funduszu w instrumenty udziałowe. Instrumenty dłużne mogą stanowić od 0% do 70% wartości aktywów funduszu. Fundusz może lokować środki w aktywa zagraniczne lub denominowane w walutach obcych. Fundusz może nabywać dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne oraz inne podmioty. Fundusz może także zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

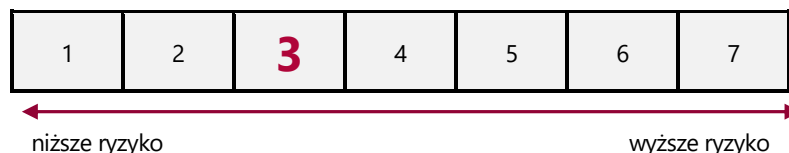
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	34 250 zł -31,5%	47 890 zł -0,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 450 zł -9,1%	47 890 zł -0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 760 zł -0,5%	58 170 zł 3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	53 710 zł 7,4%	69 690 zł 6,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 969 zł	58 650 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 674 zł	68 355 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	7 688 zł	40 275 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	15,4%	11,4 % 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 14,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	10,8%
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 UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO). Fundusz **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz będzie inwestował przede wszystkim w akcje spółek, których wzrost wartości jest w ocenie zarządzającego funduszem najbardziej prawdopodobny biorąc pod uwagę kryteria analizy fundamentalnej lub technicznej. Zyski z lokat funduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą pomnażaniu kapitału funduszu. Fundusz może także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, a także nabywać instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty dłużne oraz inne aktywa szczegółowo wymienione w prospekcie informacyjnym Ipopema SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipotema Małych i Średnich Spółek (Ipotema SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Ilopema Małych i Średnich Spółek (Ilopema SFIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	6 830 zł -86,3%	7 350 zł -31,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	39 510 zł -21,0%	34 860 zł -7,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 560 zł -0,9%	57 020 zł 2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	61 250 zł 22,5%	91 970 zł 13,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 773 zł	57 506 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 478 zł	67 211 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 223 zł	13 763 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,4%	4,5% 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,9%
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 UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	7 750 zł -84,5%	8 540 zł -29,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	32 080 zł -35,8%	17 180 zł -19,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 070 zł -9,9%	36 140 zł -6,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	62 930 zł 25,9%	75 720 zł 8,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 525 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 230 zł	58 230 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	8 787 zł	35 972 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	17,6%	13,9% 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 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i -6,3% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	13,3%
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 UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO). Fundusz **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** lokuje swoje środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, które pozwolą osiągać bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję przez fundusz na kurs złota, w tym na wartość kruszcu złota – od 50% wartości aktywów netto do 90% wartości aktywów, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, które pozwolą osiągać bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję przez fundusz na kurs metali szlachetnych innych niż złoto, w tym na wartość kruszcu tych metali – do 20% wartości aktywów, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję przez fundusz na instrumenty udziałowe spółek prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobywaniem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi oraz instrumenty udziałowe tych spółek – do 30% wartości aktywów. Fundusz może także lokować do 20% wartości aktywów w depozyty oraz instrumenty rynku pieniężnego w celu zapewnienia odpowiedniej płynności aktywów.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 5

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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 Średnia roczna stopa zwrotu	11 480 zł -77,0%	11 250 zł -25,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	41 970 zł -16,1%	44 410 zł -2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 480 zł 3,0%	69 400 zł 6,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	62 690 zł 25,4%	107 750 zł 16,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 693 zł	69 889 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 398 zł	79 594 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	9 753 zł	67 256 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	19,5%	15,5% 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 22,3% przed uwzględnieniem kosztów i 6,8% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	8,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	14,9%
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 UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa (2)
Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) 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 „Nestle Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO). Aktywa funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** lokowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne o terminie wykupu powyżej roku, emitowane przez polski Skarb Państwa. Instrumenty przedsiębiorstw mogą stanowić maksymalnie 20% aktywów funduszu. Modelowy średni termin do wykupu lokat funduszu wynosi 2 lata.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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:

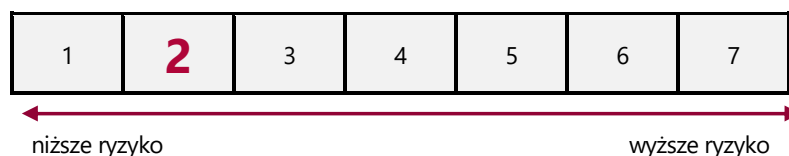
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie sa ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 6

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	38 440 zł -23,1%	40 310 zł -4,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 620 zł -8,8%	44 230 zł -2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 980 zł -4,0%	49 430 zł -0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 450 zł 0,9%	55 240 zł 2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 192 zł	49 919 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 897 zł	59 624 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	5 521 zł	20 691 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	11%	7,2% 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 7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	6,6%
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 UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa (2)
Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2025 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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO). Min. 66% aktywów funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** lokowana jest w instrumenty finansowe oparte o ceny surowców, w tym jednostki uczestnictwa funduszy surowcowych oraz akcje spółek, których działalność jest związana z wydobywaniem lub przetwórstwem surowców. Pozostałe aktywa mogą być inwestowane w instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe lub depozyty.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 7

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	13 810 zł -72,4%	13 250 zł -23,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	38 810 zł -22,4%	29 110 zł -10,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 940 zł -6,1%	44 120 zł -2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	56 450 zł 12,9%	66 510 zł 5,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 525 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 230 zł	58 230 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	5 445 zł	18 622 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	10,9%	7,1% 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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i -2,5% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	6,5%
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 UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 8

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO). Co najmniej 66% aktywów funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest lokowane w udziałowe papiery wartościowe, w tym głównie akcje spółek wzrostowych: działających w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, mających potencjał wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku, generujących zwroty na zainwestowanym kapitale oraz przepływy pieniężne pozwalające na finansowanie rozwoju.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują bardzo dużą zmienność inwestycji w długim 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:

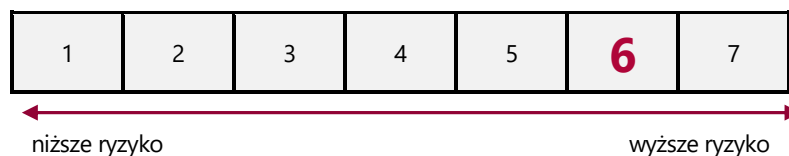
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** 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.

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 8

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	3 720 zł -92,6%	3 140 zł -42,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	29 350 zł -41,3%	16 100 zł -20,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 300 zł -5,4%	45 650 zł -1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	75 350 zł 50,7%	128 400 zł 20,8%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 525 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 230 zł	58 230 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	7 739 zł	34 395 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	15,5%	11,7% 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 9,9 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	11,1%
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 UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO). UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO). Co najmniej 66% wartości aktywów netto funduszu Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) jest inwestowane w akcje spółek zaliczanych do sektora małych i średnich przedsiębiorstw polskich (spółki nie wchodzące w skład indeksu WIG20), a także w akcje spółek notowanych na rynkach Europy Środkowo-Wschodniej. Nie mniej niż 50% wartości aktywów będzie lokowane w papiery wartościowe emitowane przez podmioty mające siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie sa ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** 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.

Skasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

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 rozwinie.

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	5,88 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 Średnia roczna stopa zwrotu	4 780 zł -90,4%	4 880 zł -37,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	41 490 zł -17,0%	45 620 zł -1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	52 590 zł 5,2%	76 400 zł 8,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	65 650 zł 31,3%	126 130 zł 20,3%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 808 zł	76 885 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 513 zł	86 590 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 541 zł	19 341 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,1%	5,0% 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 13,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,8% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,4%
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 UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Inwestor Gold Otwarty (Inwestor SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO). UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO).

Investor Gold Otawarty (Investor SFIO) może lokować do 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez subfundusz zagraniczny Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities oraz w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz zagraniczny DWS Gold Plus. Maksymalnie do 50% wartości Aktywów Funduszu może być lokowane w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania Source Physical Gold ETC (P-ETC) emitowane przez Source Physical Markets plc. i w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania iShares Physical Gold ETC emitowane przez iShares Physical Metals plc. Za pozostałe aktywa Fundusz nabywa dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Subfundusz Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities lokują swoje środki w akcje emitentów zajmujących się głównie eksploracją, wydobywaniem oraz przetwarzaniem złota oraz metali szlachetnych. Fundusz DWS Gold Plus inwestuje w dłużne papiery wartościowe – z czego od 20% do 50% wartości aktywów Funduszu DWS Gold Plus lokowane jest w lokaty na rachunkach powierniczych metali szlachetnych lub certyfikaty oparte o metale szlachetne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie sa koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie sa ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:
UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	20 030 zł -59,9%	18 970 zł -17,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	43 210 zł -13,6%	47 610 zł -1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 510 zł 3,0%	70 070 zł 7,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	61 320 zł 22,6%	103 060 zł 15,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 720 zł	70 557 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 425 zł	80 262 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** zarządza **Investors TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 375 zł	17 045 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,8%	4,8% 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 11,7% przed uwzględnieniem kosztów i 7% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,1%
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 UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy. UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy (Investor FIO).

Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe rynku pieniężnego, których termin wykupu lub okres odsetkowy (czas, za który bank nalicza odsetki od kapitału zainwestowanego) nie przekracza jednego roku, emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne, w tym państw członkowskich Unii Europejskiej oraz przedsiębiorstwa. Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego w aktywach Subfunduszu wynosi minimum 70%. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Inwestor Oszczędnościowy (Investor FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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.

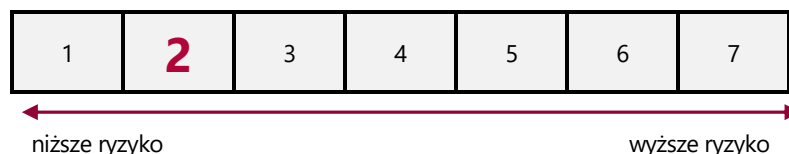
Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie sa koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:
UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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>	43 820 zł -12,4%	44 930 zł -2,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 070 zł -3,9%	51 920 zł 0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 780 zł -2,4%	53 610 zł 1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 470 zł -1,1%	55 320 zł 2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 994 zł	54 093 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 699 zł	63 798 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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 osiągniętych 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	4 540 zł	15 309 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,1%	5,2% 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 6,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 11

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,6%
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 UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO). UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego.

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Udział w/w instrumentów finansowych w aktywach Subfunduszu może wynosić od 60% do 100%. Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Subfunduszu może wynosić od 5% do 40%. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

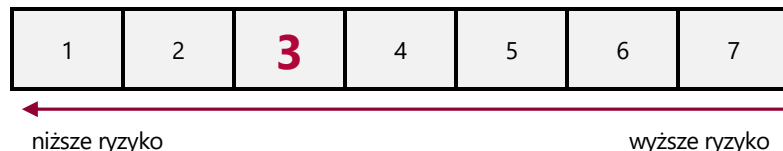
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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 Średnia roczna stopa zwrotu	22 420 zł -55,2%	24 210 zł -13,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	45 160 zł -9,7%	47 940 zł -0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 840 zł -0,3%	59 530 zł 3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	54 920 zł 9,8%	73 810 zł 8,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 050 zł	60 012 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 755 zł	69 717 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Zabezpieczenia emerytalnego (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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 osiągniętych 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	4 894 zł	18 934 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,8%	5,9% 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 9,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,6% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	5,3%
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 UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania”: UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO). UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO).

Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO) lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Yield. Fundusz Global High Yield inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (w celu skompensowania takiego ryzyka, spółka z niższym ratingiem oferuje obligacje o wysokiej dochodowości, dla

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

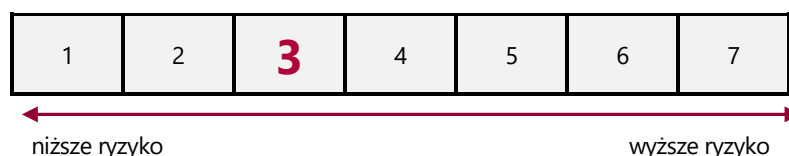
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie sa koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie sa ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny (Goldman Sachs SFIO)** 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.

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	24 920 zł -50,2%	26 890 zł -11,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 930 zł -8,1%	47 900 zł -0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 170 zł -1,7%	55 590 zł 2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	52 480 zł 5,0%	64 330 zł 5,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 380 zł	56 072 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 085 zł	65 777 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** zarządza **Goldman Sachs TFI S.A.**

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	3 861 zł	11 283 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7,7%	3,8% 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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,2%
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 UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO). UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO).

Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Dividend. Fundusz Global High Dividend inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane,

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	5 570 zł -88,9%	6 170 zł -34,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	41 410 zł -17,2%	40 100 zł -4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 160 zł 0,3%	60 940 zł 4,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	60 220 zł 20,4%	91 830 zł 12,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 375 zł	61 421 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 080 zł	71 126 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** zarządza **Goldman Sachs TFI S.A.**

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	4 032 zł	13 106 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,1%	4,1% 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 8,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,5%
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 UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	12 710 zł -74,6%	13 580 zł -22,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	38 380 zł -23,2%	27 710 zł -11,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 480 zł -7,0%	42 180 zł -3,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	56 130 zł 12,3%	64 060 zł 5,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 525 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 230 zł	58 230 zł

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

Fundusz inwestycyjny **PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy)** zarządza **TFI PZU S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 854 zł	14 715 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,7%	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 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i -3,3% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	5,4%
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 UFK Europa PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa PZU Globalny Akcji Medycznych (PZU FIO Parasolowy) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO). UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO).

QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) lokuje swoje aktywa głównie w kontrakty terminowe na złoto notowane na rynku COMEX. Fundusz może również inwestować w inne wystandaryzowane instrumenty pochodne notowane na rynkach regulowanych lub zorganizowanych, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny złota.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	17 180 zł -65,6%	16 010 zł -20,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 210 zł -15,6%	45 220 zł -2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 520 zł 3,0%	70 130 zł 7,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	62 780 zł 25,6%	108 620 zł 16,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 734 zł	70 615 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 439 zł	80 320 zł

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

Fundusz inwestycyjny **QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** zarządza **QUERCUS TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	5 743 zł	28 260 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	11,5%	7,5% 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 14,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,0% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	97,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	6,9%
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 UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa QUERCUS
Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO). UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO).

QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) realizuje swoją politykę inwestycyjną poprzez lokowanie środków głównie w instrumenty dłużne, w tym m.in. emitowane przez Skarb Państwa lub bank centralny Rzeczypospolitej Polskiej; przedsiębiorstwa, w tym spółki notowane na GPW w Warszawie; inne państwa należące do UE lub OECD lub ich banki centralne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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:

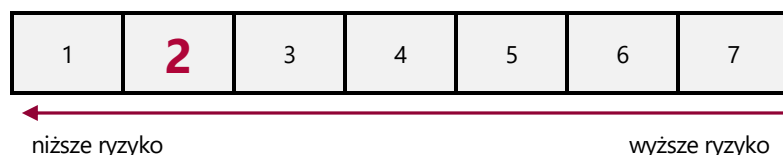
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	44 490 zł -11,0%	45 570 zł -1,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 350 zł -3,3%	53 440 zł 1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 070 zł -1,9%	55 200 zł 2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 770 zł -0,5%	56 980 zł 2,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 284 zł	55 683 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 989 zł	65 388 zł

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

Fundusz inwestycyjny **QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** zarządza **QUERCUS TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 605 zł	16 046 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,2%	5,3% 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 7,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,7%
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 UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Generali Akcji: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO).

Fundusz **Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** jest subfunduszem akcji emitentów z rynków rozwiniętych. Subfundusz inwestuje głównie w akcje spółek o dużym potencjale wzrostu, notowanych na rynkach rozwiniętych (m.in. USA, Europa, Japonia), denominowanych w walutach obcych. Do portfela subfunduszu dobierane są głównie akcje spółek zagranicznych działających w szybko rozwijających się gałęziach gospodarki i posiadających unikatowe rozwiązania w zakresie wytwarzanych produktów lub oferowanych usług. Ryzyko kursowe jest zabezpieczane poprzez zawieranie transakcji w walutowych instrumentach pochodnych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

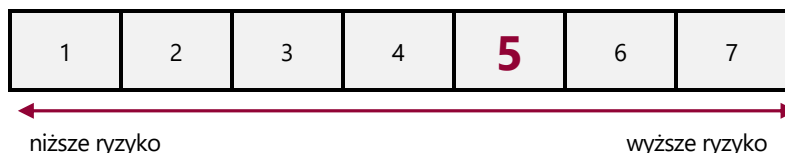
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** 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 **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

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 rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	9 130 zł -81,7%	9 810 zł -27,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	38 440 zł -23,1%	33 950 zł -7,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 020 zł 0,0%	60 600 zł 3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	64 940 zł 29,9%	108 000 zł 16,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 233 zł	61 084 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 938 zł	70 789 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	5 779 zł	25 794 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	11,6%	7,6% 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 11,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	7%
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 UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Akcji Megatrendy (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO).

Fundusz **Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** jest funduszem papierów dłużnych. Fundusz inwestuje środki głównie w instrumenty dłużne, w przypadku których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni lub czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni. Fundusz lokuje środki zarówno w instrumenty dłużne emitowane przez rządy państw jak i przedsiębiorstwa. Fundusz inwestuje głównie w Polsce i regionie Europy Środkowo - Wschodniej. Fundusz w

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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:

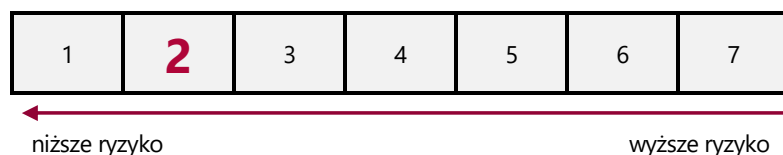
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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	42 180 zł	44 180 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-15,6%	-2,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 650 zł	50 700 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-4,7%	0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 790 zł	53 240 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-2,4%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 600 zł	55 530 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-0,8%	2,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 999 zł	53 721 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 704 zł	63 426 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI S.A.**

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	3 679 zł	9 852 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7,4%	3,5% 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 6,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,9%
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 UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Korona Obligacji Uniwersalny (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO).

Fundusz **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** inwestuje środki głównie w instrumenty udziałowe: nie mniej niż 20% i nie więcej niż 80% oraz pozostałą część aktywów w instrumenty dłużne. Fundusz inwestuje głównie w Polsce. Fundusz może także inwestować na rynkach zagranicznych. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach funduszu bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

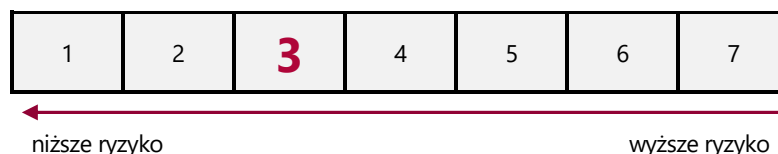
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	18 640 zł -62,7%	19 440 zł -17,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	43 230 zł -13,5%	42 720 zł -3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 520 zł -1,0%	57 500 zł 2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	56 480 zł 13,0%	77 090 zł 9,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 731 zł	57 981 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 436 zł	67 686 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 209 zł	13 809 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,4%	4,5% 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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,9%
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 UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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>	42 490 zł -15,0%	44 050 zł -2,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 260 zł -3,5%	52 430 zł 1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 820 zł -2,4%	53 740 zł 1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 280 zł -1,4%	54 960 zł 1,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 036 zł	54 221 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 741 zł	63 926 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI S.A.** Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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 osiągniętych 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	3 617 zł	9 563 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7,2%	3,4% 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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,8%
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 UFK Europa Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Obligacji Krótkoterminowy (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO).

Fundusz **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** inwestuje środki głównie w instrumenty dłużne min. 60% i instrumenty udziałowe nie więcej niż 40%. Fundusz inwestuje głównie w Polsce. Fundusz może także inwestować na rynkach zagranicznych. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach funduszu bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

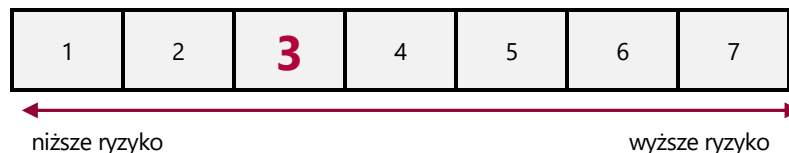
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	29 840 zł -40,3%	30 540 zł -9,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	44 860 zł -10,3%	45 230 zł -2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 060 zł -1,9%	55 020 zł 1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	53 520 zł 7,0%	66 790 zł 6,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 271 zł	55 509 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 976 zł	65 214 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 045 zł	12 370 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,1%	4,2% 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 6,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,6%
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 UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN). UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN).

BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) lokuje minimum 70% aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) spółek, których główny obszar działalności związany jest z wydobywaniem lub produkcją szlachetnych i nieszlachetnych metali lub minerałów.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

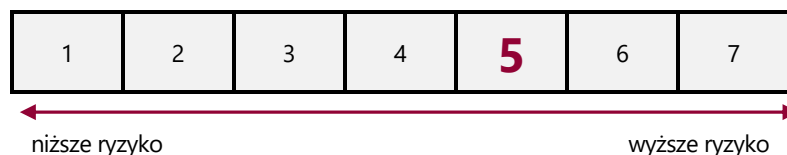
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)** 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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>	3 770 zł -92,5%	4 150 zł -39,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	35 180 zł -29,6%	28 760 zł -10,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 560 zł 1,1%	63 730 zł 5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	72 250 zł 44,5%	140 620 zł 23,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 777 zł	64 211 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 482 zł	73 916 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 199 zł	14 712 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,4%	4,5% 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 9,4% przed uwzględnieniem kosztów i 5% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,7%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,8%
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 UFK Europa BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN). Fundusz **BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** lokuje minimum 70% aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) spółek, których siedziba lub obszar działalności zlokalizowany jest w krajach należących do rynków rozwiniętych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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>	13 140 zł -73,7%	11 930 zł -24,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	40 950 zł -18,1%	37 680 zł -5,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 420 zł -1,2%	56 830 zł 2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	59 290 zł 18,6%	85 290 zł 11,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 630 zł	57 317 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 335 zł	67 022 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	3 983 zł	12 222 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,0%	4,1% 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 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,5%
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 UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN).

Fundusz **BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** lokuje minimum 70% aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) oraz w papiery wartościowe o stałym dochodzie w normalnych warunkach rynkowych. Papiery wartościowe o stałym dochodzie obejmują obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (tj. dłużne papiery wartościowe o krótkim terminie zapadalności). Mogą obejmować także lokaty i gotówkę.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

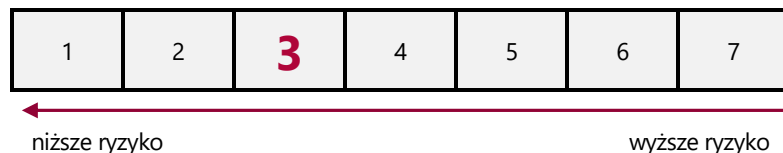
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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	20 300 zł	19 550 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-59,4%	-17,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 610 zł	44 180 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-12,8%	-2,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 750 zł	58 990 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-0,5%	3,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 630 zł	78 620 zł
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	13,3%	9,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 965 zł	59 472 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 670 zł	69 177 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	3 989 zł	12 578 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,0%	4,1% 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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,4% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,5%
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 UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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	5,88 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>	28 030 zł -43,9%	32 040 zł -8,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 710 zł -6,6%	48 270 zł -0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 610 zł -2,8%	52 800 zł 1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 650 zł 1,3%	57 840 zł 3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 821 zł	53 288 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 526 zł	62 993 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) S.A.**

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	3 622 zł	9 492 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7,2%	3,4% 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 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,8%
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 UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

**Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa BlackRock
GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)**

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN).

BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) lokuje minimum 70% aktywów w papiery wartościowe o stałym dochodzie denominowane w lokalnych walutach krajów należących do rynków wschodzących. Obejmują one obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (tj. dłużne papiery wartościowe o krótkich terminach zapadalności). Papiery wartościowe o stałym dochodzie mogą być emitowane przez rządy, agencje rządowe, spółki i instytucje ponadnarodowe (np. Azjatycki Bank Rozwoju), których siedziba lub główny obszar prowadzenia działalności znajduje się krajach należących do rynków wschodzących.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

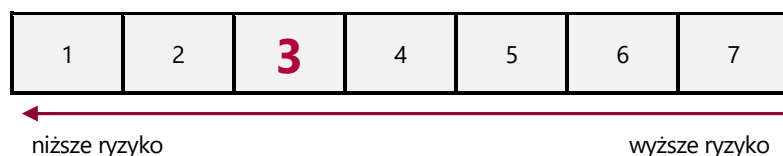
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** 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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	23 960 zł -52,1%	24 260 zł -13,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 670 zł -14,7%	38 550 zł -5,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 180 zł -3,6%	50 270 zł 0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	54 220 zł 8,4%	65 370 zł 5,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 389 zł	50 758 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 094 zł	60 463 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) S.A.**

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	3 628 zł	9 217 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7,3%	3,4% 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 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,8%
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 UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged). UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged).

JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) lokuje minimum 67% swoich aktywów (z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w kapitałowe papiery wartościowe spółek związanych z sektorem opieki zdrowotnej.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** 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.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	12 520 zł -75,0%	11 930 zł -24,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	39 210 zł -21,6%	32 800 zł -8,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 620 zł -2,8%	52 520 zł 1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	60 000 zł 20,0%	83 760 zł 10,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 830 zł	53 001 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 535,00 zł	62 706,00 zł

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

Fundusz inwestycyjny **JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **JPMorgan Asset Management**.

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 449 zł	14 498 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8,9%	5% 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 6% przed uwzględnieniem kosztów i 1% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,4%
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 UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

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.

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: UFK Europa UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)

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 „Nest Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO) 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 „Nest Solidne Inwestycje”.

Celem **UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO). Fundusz inwestycyjny **Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** inwestuje co najmniej 50% aktywów w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i certyfikaty funduszy dłużnych oraz depozyty w bankach krajowych, a także papiery wartościowe nabyte przez fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupienia. Do 30% aktywów może być lokowane w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, w tym do 20% aktywów - przez przedsiębiorstwa nie posiadające ratingu inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w długim 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:

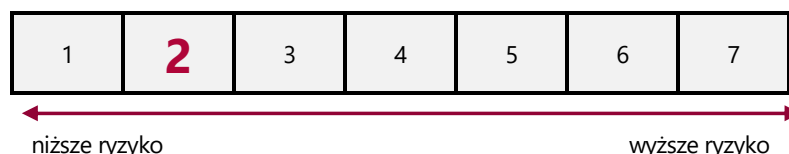
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	5,88 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>	35 650 zł -28,7%	38 570 zł -5,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 110 zł -5,8%	49 330 zł -0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 800 zł -2,4%	53 100 zł 1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	35 650 zł -28,7%	38 570 zł -5,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 011 zł	53 582 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 716 zł	63 287 zł

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

Fundusz inwestycyjny **AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** zarządza **AgioFunds TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

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	4 585 zł	15 439 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,2%	5,3% 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 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% 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 zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,7%
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 UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego AGIO Kapitał (AGIO SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. 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 „Nest Solidne Inwestycje”.