

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy 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: Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);

Wrocław, ul. Gwiazdzista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 15.10.2020 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 i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Cele:

Ubezpieczenie „Wymarzone Perspektywy” 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 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 Senior dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 77 lat. Ubezpieczenie przeznaczone jest dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz poszukują szerokich możliwości inwestycyjnych. 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 dożycia – wypłacane ubezpieczającemu w przypadku dożycia do 80 lat albo
- 2) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 3) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w przypadkach wskazanych w pkt. 8. Karty Informacyjnej „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego do dnia, w którym kończy 80 lat jest równe:

100% wartości inwestycji wg daty umorzenia pomniejszona o **opłatę administracyjno-dystrybucyjną**.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

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

Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku nieszczęśliwego wypadku)	Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Świadczenie z tytułu dożycia do wieku 80 lat										
<p>wyższa z poniższych kwot:</p> <p>100% wartości inwestycji w dacie umorzenia</p> <p>+ 1% • suma składki jednorazowej i składek dodatkowych pomniejszona o częściowe wykupy</p> <p>+ środki pieniężne, za które nie dokonano nabycia jednostek uczestnictwa UFK</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna albo</p> <p>suma składki jednorazowej i składek dodatkowych pomniejszona o częściowe wykupy</p>	<p>kwota świadczenia wskazana w kolumnie ze świadczeniem z tytułu zgonu</p> <p>+ kwota wskazana poniżej, w zależności od miesiąca, w którym nastąpił zgon:</p> <table border="1"> <tr> <td>od 1. do 12. włącznie</td> <td>5 000 zł</td> </tr> <tr> <td>od 13. do 24. włącznie</td> <td>10 000 zł</td> </tr> <tr> <td>od 25. do 36. włącznie</td> <td>15 000 zł</td> </tr> <tr> <td>od 37. do 48. włącznie</td> <td>20 000 zł</td> </tr> <tr> <td>od 49. do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat</td> <td>25 000 zł</td> </tr> </table>	od 1. do 12. włącznie	5 000 zł	od 13. do 24. włącznie	10 000 zł	od 25. do 36. włącznie	15 000 zł	od 37. do 48. włącznie	20 000 zł	od 49. do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat	25 000 zł	<p>100% wartości inwestycji w dacie umorzenia</p> <p>+ środki pieniężne, za które nie dokonano nabycia jednostek uczestnictwa UFK</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna</p>
od 1. do 12. włącznie	5 000 zł											
od 13. do 24. włącznie	10 000 zł											
od 25. do 36. włącznie	15 000 zł											
od 37. do 48. włącznie	20 000 zł											
od 49. do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat	25 000 zł											

Dokument zawierający kluczowe informacje

Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 40 000 zł, nie wpłacił składek dodatkowych i nie dokonał częściowych wykupów. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 81,04 zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji w ramach opłaty administracyjno-dystrybucyjnej.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 5 000 zł. Ubezpieczający w każdym momencie może wpłacić dodatkowe środki. Minimalna wysokość składki dodatkowej to 200 zł.
- Ryzyko inwestycji ponosi ubezpieczający.
- Ubezpieczający może zawrzeć maksymalnie 4 umowy ubezpieczenia na łączną sumę składek maksymalnie 1 000 000 zł.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony do ukończenia 80 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 80 lat.
- 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 dożycia ubezpieczającego do wieku 80 lat, otrzymania zawiadomienia o zgonie ubezpieczającego, likwidacji ostatniego z oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych albo w przypadku gdy wartość rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłat.
- Ubezpieczający może konwertować środki pomiędzy poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, a także ma możliwość dokonywania częściowych wykupów inwestycji.

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 1 do 5 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 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 „Wymarzone Perspektywy” 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 otwarty lub dany fundusz inwestycyjny zamknięty może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji, a inwestor może stracić część lub całość swoich środków.
- 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 zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.

Informacje o zalecanym okresie utrzymywania wybranego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

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,
- częściowe wyjście z inwestycji możliwe jest także poprzez dokonanie częściowego wykupu w dowolnym momencie.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – d) przez okres 3 lat odpowiedzialności kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej za całkowitą wypłatę środków z Umowy Ubezpieczenia, ale nie więcej niż 200 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. W przypadku częściowego wykupu w okresie pierwszych 3 lat kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej proporcjonalnie do wskazanego procentu częściowego wykupu, ale nie więcej niż 200 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. 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. Począwszy od 4 roku odpowiedzialności wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Ubezpieczający oraz uposażony w przypadku nieuwzględnienia jej 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 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 „Wymarzone Perspektywy” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

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

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) znajdziesz u Ubezpieczyciela, przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz na stronie www.tueuropa.pl w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP.

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

- Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.

Szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym lub funduszu inwestycyjnym zamkniętym, przede wszystkim dotyczące polityki inwestycyjnej, kryteriów doboru aktywów oraz zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych, zawiera obowiązujący prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego lub udostępniana przez Ubezpieczyciela karta informacyjna zawierająca informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego. W przypadku funduszu inwestycyjnego zamkniętego, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl, a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym.