

**Cel**

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

**Bazowe warianty inwestycyjne**

**bazowe warianty inwestycyjne w ubezpieczeniu „DUO INVEST”:** **UFK Europa UniObligacje, UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2**

**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. Gwiaździsta 62

**organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego

**data sporządzenia dokumentu:** 29.12.2017 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

**Cele:**

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

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

**UniObligacje FIZ** inwestuje w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym emitowane przez podmioty rządowe oraz podmioty korporacyjne z siedzibą na terytorium Europy Środkowo-Wschodniej z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji lokat wskazanych w Statucie jak i poniżej w sekcji Polityka Inwestycyjna FIZ. Przedmiotem lokat funduszu są listy zastawne, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz inwestuje zarówno w lokaty denominowane w walucie polskiej jak i w walutach obcych, z zastrzeżeniem zdania następnego. Dzięki wykorzystaniu transakcji FX SWAP, ryzyko walutowe jest zabezpieczone. Fundusz może dokonywać krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wchodzących w skład aktywów FIZ. Łączna wartość papierów wartościowych będących przedmiotem krótkiej sprzedaży nie może przekroczyć 40% wartości aktywów FIZ. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani określonych wyników inwestycyjnych.

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

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

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja	40 000 zł	1 rok	3 lata (zalecany okres utrzymywania)
Składka ubezpieczeniowa	40 000 zł		
<b>Scenariusze</b>			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	35 862,43 zł -10,34%	36 454,25 zł -3,05%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	39 917,65 zł -0,21%	41 510,38 zł 1,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	41 328,79 zł 3,32%	44 075,44 zł 3,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	42 718,47 zł 6,80%	46 720,99 zł 5,31%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 716,79 zł	44 463,44 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 088,79 zł	51 835,44 zł

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

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

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **UniObligacje FIZ** zarządza **Union Investment TFI S.A.**

Fundusz inwestycyjny zamknięty **ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

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

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

**Jakie są koszty?**

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w dwóch różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

**Koszty w czasie:**

Inwestycja 40 000 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 877,44 zł	6 341,65 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-4,69%	-5,28%

**Struktura kosztów:**

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	3% od składki	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): <b>Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,99%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,014%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr, naliczana od składki zainwestowanej  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 1,71%</b> w skali roku dla UniObligacje FIZ <b>3,31%</b> w skali roku dla Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

#### Jak mogę złożyć skargę?

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

#### Inne istotne informacje

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