

## 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „DUO INVEST”**

**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:** 01.06.2022 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)

## Cele:

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

## Docelowy inwestor indywidualny:

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

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

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

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

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

Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych ubezpieczenia „DUO INVEST”.

Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego), który miał miejsce:		Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał	
w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia

<p><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b></p> <p>+ 1% • składka zainwestowana</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>	<p><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b></p> <p>+ 0,1% • składka zainwestowana</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>	<p><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b></p> <p>+ 20% • składka zainwestowana</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe ale nie więcej niż:</p> <p><b>100% wartości</b></p>	<p><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b></p> <p>+ 0,1% składka zainwestowana</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>
---	---	--	---

### Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 40 000 zł. Opłata wstępno-dystrybucyjna dla takiej składki wynosi 3%. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 5,43 zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 20 000 zł.
- Ryzyko inwestycji ponosi ubezpieczający.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, nie istnieje termin zapadalności produktu.
- Ubezpieczyciel ma prawo do rozwiązania umowy ubezpieczenia z zachowaniem okresu wypowiedzenia w sytuacji braku możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
- Produkt zostaje automatycznie rozwiązany w przypadku śmierci Ubezpieczającego, likwidacji ostatniego z oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub w przypadku gdy wartość rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłat.
- Ubezpieczający nie może konwertować środków pomiędzy poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
- Ubezpieczyciel dokonuje automatycznego częściowego wykupu, gdy spełnione są określone warunki.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka:



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

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

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

Wskaźnik ryzyka uzależniony jest od bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) oraz od alokacji opisanej w niniejszym Dokumencie w części Cele, ogólny wskaźnik ryzyka sklasyfikowaliśmy 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 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 certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK, zawiesi bądź ograniczy wykupy certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji realizacja dyspozycji może być opóźniona. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych wykupów certyfikatów inwestycyjnych, gdzie występuje trudność w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku lub ograniczonego popytu na ten instrument.

## Scenariusze dotyczące wyników:

Ubezpieczenie „DUO INVEST” oferuje 2 ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. Szczegółowe informacje na temat scenariuszy znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

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

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

## Jakie są koszty?

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

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

### Zalecany okres utrzymywania produktu to 3 lata.

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

### Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez:

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

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

## Jak mogę złożyć skargę?

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

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

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

## Inne istotne informacje

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

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

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

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

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

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

## 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 ALTER 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:** 01.06.2022 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”.

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

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

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

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Scenariusze dotyczące wyników:

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			
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	5,43 zł rocznie	1 rok	2 lata	3 lata (zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	20 108,30 zł -49,73%	25 917,99 zł -19,50%	23 669,93 zł -16,05%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 759,17 zł -18,10%	29 381,06 zł -14,30%	26 629,39 zł -12,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 741,63 zł -8,15%	34 408,99 zł -7,25%	32 224,44 zł -6,95%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 735,37 zł -0,66%	38 857,03 zł -1,44%	37 601,29 zł -2,04%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	38 800,00 zł	38 800,00 zł	38 800,00 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 560,00 zł	46 560,00 zł	46 560,00 zł

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

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

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

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

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

**Jakie są koszty?**

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 utrzymania. 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 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Łączne koszty	2 905,75 zł	4 456,98 zł	5 875,52 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,26%	5,82%	5,34%

**Struktura kosztów:**

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania 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	0,99%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (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 pośrednio (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,09%</b> dla UniObligacje FIZ oraz <b>2,93%</b> dla Alter Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2 - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK	4,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Opłaty 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”.