

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: DUO INVEST

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., www.tueuropa.pl

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: 28.02.2025 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Okres:

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

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

Cele:

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

Docelowy inwestor indywidualny:

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

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

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

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

Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych ubezpieczenia „DUO INVEST”.

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

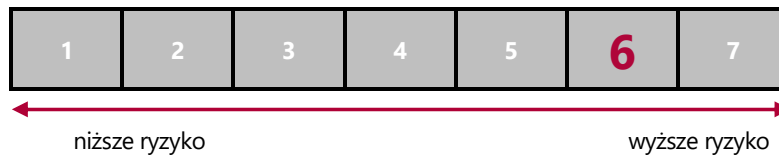
Inne istotne cechy ubezpieczenia:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



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

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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

Jakie są koszty?

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

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

Zalecany okres utrzymania produktu to 3 lata.

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

Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez:

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

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

Inne istotne informacje

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

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

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

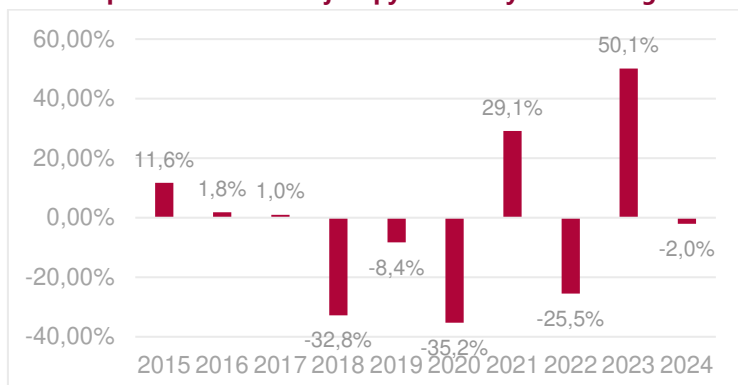
Przed złożeniem wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami:

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

Na stronie internetowej www.tueuropa.pl znajdziesz karty informacyjne zawierające informacje o poszczególnych funduszach inwestycyjnych zamkniętych, które stanowią załączniki do Regulaminu UFK.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

UFK Europa ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2



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

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

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

UFK został utworzony w 2018 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości są prezentowane w PLN.

Cel

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

Bazowe warianty inwestycyjne

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

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2025 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 „DUO INVEST” zawierana jest na czas nieokreślony.

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

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

Cele:

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

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

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

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Scenariusze dotyczące wyników:

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się 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	3 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Składka ubezpieczeniowa	6,79 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	10 620 zł -78,8%	10 930 zł -39,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	35 110 zł -29,8%	25 540 zł -20,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 580 zł -6,8%	41 040 zł -6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	57 310 zł 14,6%	61 140 zł 6,9%

Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 500 zł	48 500 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 200 zł	58 200 zł

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

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

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

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

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

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

– w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Całkowite koszty	5 416 zł	12 689 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	10,8%	8,8% 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 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -6,4% po uwzględnieniu kosztów.

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

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	1%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
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.	7,9%
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?

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

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl

Inne istotne informacje

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