

## 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 „FWR Optymalny Portfel II”

**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 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 „FWR Optymalny Portfel II” 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, będące portfelami modelowymi, mogą lokować aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

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 A dla osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70 lat oraz w wariantcie B dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 77 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.
  - 3) świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 85 lat.
- Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno świadczenie za pierwsze zaistniałe zdarzenie ubezpieczeniowe i może ograniczyć wysokość świadczenia w przypadkach wskazanych w pkt. 8. Karty Informacyjnej „FWR Optymalny Portfel II”.

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 85 lat jest równe:

**100% wartości inwestycji wg daty umorzenia** pomniejszona o **opłatę administracyjną** oraz o **opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe**.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie A ubezpieczenia „FWR Optymalny Portfel II”.

Wysokość świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu zgonu w wariantcie B 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	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia
<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b> + 1% • składka zainwestowana - opłata administracyjna - opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b> + 0,1% • składka zainwestowana - opłata administracyjna - opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce:		
w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia		po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia
<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b> + 14% • składka zainwestowana - opłata administracyjna - opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	ale nie więcej niż: <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b> + 100 000 zł - opłata administracyjna - opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b> + 0,1% • składka zainwestowana - opłata administracyjna - opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

### Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 40 000 zł. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 81,2 zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji. Wartości przedstawione w symulacjach należy proporcjonalnie przemnożyć w stosunku do składki minimalnej.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 100 000 zł.
- Ryzyko inwestycji ponosi ubezpieczający.
- Ubezpieczający może zawrzeć maksymalnie 2 umowy ubezpieczenia.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.
- Ubezpieczyciel nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- Produkt zostaje automatycznie rozwiązany w przypadku dożycia ubezpieczającego do wieku 85 lat, 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, 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 jako **2 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.

Ponadto dane fundusze inwestycyjne, których jednostki uczestnictwa stanowią aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, mogą zawiesić wycenę, a także zawiesić lub ograniczyć wykup jednostek uczestnictwa. W takiej sytuacji realizacja dyspozycji może być opóźniona.

#### Scenariusze dotyczące wyników:

Ubezpieczenie „FWR Optymalny Portfel II” 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 ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.
- Informacje o podmiocie zarządzającym poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

## 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 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 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:

- **elektronicznie** – za pomocą narzędzia komunikacji internetowej udostępnionego na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta,
- **pisemnie** – do Departamentu Obsługi Reklamacji za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca na adres: Wrocław, ul. Gwiaździsta 62,
- **telefonicznie** – pod numerami Biura Obsługi Klienta Ubezpieczyciela: 801 500 300 oraz (+48) 71 369 28 87,
- **osobiście** – w centrali Ubezpieczyciela lub w Biurze Regionalnym, gdzie udostępnione są formularze ułatwiające złożenie reklamacji.

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 „FWR Optymalny Portfel II” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „FWR Optymalny Portfel II”
1.	Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”	załącznik nr 1
2.	Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”	załącznik nr 2
3.	Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”	załącznik nr 3
4.	Portfel Modelowy „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)”	załącznik nr 4

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) 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 „FWR Optymalny Portfel II”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.