

## 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 „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. Gwiazdzista 62

**organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego

**data sporządzenia dokumentu:** 30.12.2021 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 „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 „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 administracyjno-dystrybucyjną** oraz o **opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe**.

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

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

<b>Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego), który miał miejsce:</b>	
w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia
<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b>	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b>
+	+
1% • składka zainwestowana	0,1% • składka zainwestowana
-	-
opłata administracyjno-dystrybucyjna	opłata administracyjno-dystrybucyjna
-	-
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	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>	ale nie więcej niż: <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b>	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b>
+ 14% • składka zainwestowana	+ 100 000 zł	+ 0,1% • składka zainwestowana
- opłata administracyjno-dystrybucyjna	- opłata administracyjno-dystrybucyjna	- opłata administracyjno-dystrybucyjna
- opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	- opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	- 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 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 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 **od 2 do 4 oraz 6 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 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 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 „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:

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

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

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

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 „Optymalny Portfel II”
- 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](http://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](http://www.tueuropa.pl), a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym.

**Lista bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”**

Poniżej znajdziesz listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiących bazowe warianty inwestycyjne w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Więcej informacji na temat danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje:

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”
<b>Grupa 1</b>		
obecnie brak Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach „Grupy 1”		
<b>Grupa 2</b>		
1.	UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)	załącznik nr 1
2.	UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)	załącznik nr 2
3.	UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)	załącznik nr 3
4.	UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)	załącznik nr 4
5.	UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	załącznik nr 5
6.	UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 6
7.	UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 7
8.	UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)	załącznik nr 8
9.	UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 9
10.	UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 10
11.	UFK Europa Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)	załącznik nr 11
12.	UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)	załącznik nr 12
13.	UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)	załącznik nr 13
14.	UFK Europa BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO)	załącznik nr 14
15.	UFK Europa BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO)	załącznik nr 15
16.	UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)	załącznik nr 16
17.	UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO)	załącznik nr 17
18.	UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)	załącznik nr 18
19.	UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)	załącznik nr 19
20.	UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)	załącznik nr 20
21.	UFK Europa Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO)	załącznik nr 21
22.	UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)	załącznik nr 22
<b>Grupa 3</b>		
23.	UFK Europa Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged)	załącznik nr 23
24.	UFK Europa Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)	załącznik nr 24
25.	UFK Europa Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN)	załącznik nr 25

## 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.

## Bazowy wariant inwestycyjny

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)**

**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. Gwiazdzysta 62

**organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego

**data sporządzenia dokumentu:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO). UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO). Fundusz **NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w krótko i średnioterminowe dłużne instrumenty finansowe, głównie instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej. Ponieważ aktywa funduszu denominowane są głównie w polskich złotych, inwestor powinien mieć świadomość, iż ryzyko walutowe jest średnie.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w krótkim 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:

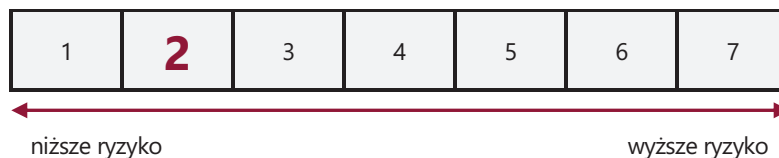
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)**



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 1 rok.**

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 **UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 466,85 zł -8,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 084,59 zł 0,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 573,39 zł 1,43%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 054,10 zł 2,64%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 973,39 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 573,39 zł

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

Fundusz inwestycyjny **NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	943,10 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,36%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>0,99%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		2,34%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

## 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.

## Bazowy wariant inwestycyjny

### **bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO). UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO).

**NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Yield. Fundusz Global High Yield inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (co wyjaśnia przyczynę wyższej dochodowości: w celu skompensowania takiego ryzyka, spółka z niższym ratingiem oferuje obligacje o wysokiej dochodowości, dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC).

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych 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:

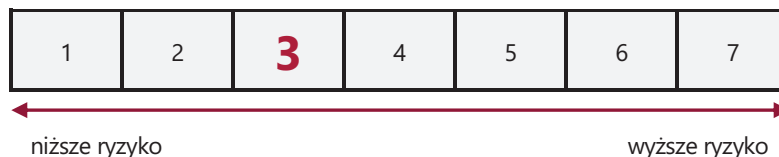
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

#### **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)**



### **Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 4 lata.**

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 **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **3 na 7**, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Scenariusze dotyczący wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 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	2 lata	4 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>20 766,16 zł</b> -48,08%	<b>35 473,06 zł</b> -5,83%	<b>33 734,45 zł</b> -4,17%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>38 103,09 zł</b> -4,74%	<b>37 717,83 zł</b> -2,89%	<b>37 554,97 zł</b> -1,56%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 746,44 zł</b> 1,87%	<b>41 443,28 zł</b> 1,79%	<b>42 872,93 zł</b> 1,75%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>43 354,57 zł</b> 8,39%	<b>45 308,26 zł</b> 6,43%	<b>48 698,41 zł</b> 5,04%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>41 146,44 zł</b>	<b>41 843,28 zł</b>	<b>43 272,93 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 746,44 zł</b>	<b>47 443,28 zł</b>	<b>48 872,93 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 2 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 252,67 zł</b>	<b>2 587,62 zł</b>	<b>5 521,19 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>3,13%</b>	<b>3,13%</b>	<b>3,13%</b>

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>1,72%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.	3,11%	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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 4 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO). UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO).

**NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** lokuje do 100% zgromadzonych aktywów w fundusz luksemburski NN (L) First Class Multi Asset. NN (L) First Class Multi Asset inwestuje w szeroką gamę różnych klas aktywów: akcje, obligacje, gotówkę, surowce i nieruchomości. Mierzony w okresie 5 lat cel funduszu luksemburskiego to zapewnienie stopy zwrotu, która przekroczy wartość benchmarkową jednomiesięcznej stopy EURIBOR w ramach dopuszczalnego poziomu ryzyka i strategii ograniczającej ryzyko spadku wartości inwestycji.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych 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:**

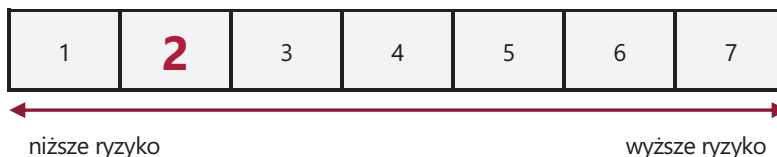
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)**



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 3 lata.**

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 **UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczący 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	2 lata	3 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>29 206,36 zł</b> -26,98%	<b>35 885,24 zł</b> -5,28%	<b>35 006,92 zł</b> -4,35%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>38 274,79 zł</b> -4,31%	<b>37 713,47 zł</b> -2,90%	<b>37 339,55 zł</b> -2,27%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 253,13 zł</b> 0,63%	<b>40 489,77 zł</b> 0,61%	<b>40 727,81 zł</b> 0,60%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>42 271,69 zł</b> 5,68%	<b>43 406,76 zł</b> 4,17%	<b>44 358,42 zł</b> 3,51%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>40 653,13 zł</b>	<b>40 889,77 zł</b>	<b>41 127,81 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 253,13 zł</b>	<b>46 489,77 zł</b>	<b>46 727,81 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>697,42 zł</b>	<b>1 415,29 zł</b>	<b>2 154,01 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>1,74%</b>	<b>1,74%</b>	<b>1,74%</b>

**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	0%	0%	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>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>0,41%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 3 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczący wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 630,18 zł -90,92%	22 303,13 zł -17,69%	18 479,27 zł -14,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 644,04 zł -18,39%	28 862,89 zł -10,31%	26 860,18 zł -7,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 935,77 zł 2,34%	42 632,36 zł 2,15%	44 399,26 zł 2,11%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	50 860,41 zł 27,15%	62 390,23 zł 15,97%	72 714,37 zł 12,70%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 335,77 zł	43 032,36 zł	44 799,26 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 935,77 zł	48 632,36 zł	50 399,26 zł

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Spółka Dywidendowych USA (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Spółka Dywidendowych USA (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 499,69 zł	4 860,19 zł	8 753,05 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,75%	3,74%	3,74%

**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	0%	0%	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>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,29%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		3,72%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

## 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.

## Bazowy wariant inwestycyjny

### bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO). UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO).

**NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Dividend. Fundusz Global High Dividend inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane, notowane na giełdzie papierów wartościowych lub stanowiące przedmiot obrotu w dowolnym kraju świata i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

#### UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)



### Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczący wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	5 119,00 zł -87,20%	23 477,54 zł -16,27%	19 812,89 zł -13,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 033,74 zł -17,42%	29 390,79 zł -9,76%	27 430,72 zł -7,27%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 871,51 zł 2,18%	42 374,57 zł 1,94%	43 932,91 zł 1,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	49 991,63 zł 24,98%	60 396,69 zł 14,72%	69 559,49 zł 11,70%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub	41 271,51 zł	42 774,57 zł	44 332,91 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 871,51 zł	48 374,57 zł	49 932,91 zł

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 463,78 zł	4 718,89 zł	8 453,50 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,66%	3,65%	3,65%



**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	0%	0%	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	bezpośrednie (pobierane z rachunku): <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,21%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.	3,64%	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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.



**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku 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
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>36 082,30 zł</b> <b>-9,79%</b>
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 902,31 zł</b> <b>-0,24%</b>
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 405,21 zł</b> <b>1,01%</b>
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 880,27 zł</b> <b>2,20%</b>
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>40 805,21 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 405,21 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>959,88 zł</b>
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	<b>2,40%</b>

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>1,04%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		2,38%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO).

Fundusz **Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** inwestuje aktywa w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych: krótkoterminowe papiery skarbowe oraz polskie dłużne instrumenty korporacyjne, których czas pozostający do wykupu nie przekracza roku lub których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresu nie dłuższego niż rok.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują bardzo małą zmienność inwestycji w krótkim 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.

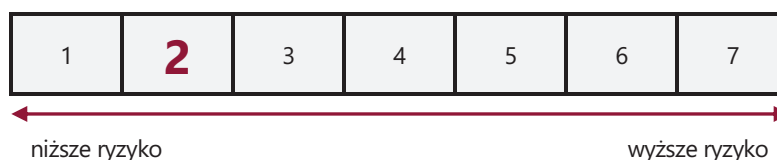
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 1 rok.**

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 **UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku 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
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	35 033,82 zł -12,42%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 811,09 zł -0,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 232,55 zł 0,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 490,81 zł 1,23%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 632,55 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 232,55 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	916,70 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,29%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>0,95%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		2,28%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO). UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO).

Fundusz **Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** inwestuje w polskie dłużne instrumenty korporacyjne, których czas pozostający do wykupu nie przekracza roku lub których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresu nie dłuższego niż rok. Udział pozostających kategorii lokat musi być niższy niż 30% aktywów funduszu.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują bardzo małą zmienność inwestycji w krótkim 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.

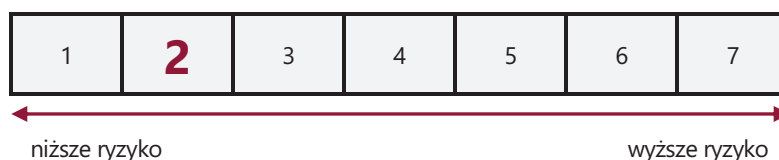
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 1 rok.**

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 **UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	31 654,31 zł -20,86%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 570,33 zł -1,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 250,06 zł 0,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 558,10 zł 1,40%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 650,06 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 250,06 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	961,96 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,40%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>1,06%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		2,39%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Profit Plus (Generali Fundusze SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

### 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.

### Bazowy wariant inwestycyjny

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO).

**Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** inwestuje środki przede wszystkim w akcje emitentów z Europy Środkowo-Wschodniej lub akcje emitentów, których głównym obszarem działalności jest Europa Środkowo-Wschodnia, a także w świadectwa depozytowe, np. ADR lub GDR. Udział akcji i innych papierów wartościowych o charakterze udziałowym w aktywach funduszu nie może być niższy niż 60%. Inwestycje w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, w szczególności w przypadku papierów o charakterze udziałowym podstawowym kryterium będzie określenie rynkowych i technologicznych przewag firm oraz jakości zarządzania przedsiębiorstwem.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą zmienność inwestycji w długim 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:

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)**



#### Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 **UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Scenariusze dotyczący wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	7 380,96 zł -81,55%	22 710,69 zł -17,19%	18 936,47 zł -13,89%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 997,14 zł -17,51%	29 269,68 zł -9,89%	27 227,87 zł -7,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 758,66 zł 1,90%	42 103,52 zł 1,72%	43 492,75 zł 1,69%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	49 924,77 zł 24,81%	60 058,06 zł 14,51%	68 892,62 zł 11,49%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 158,66 zł	42 503,52 zł	43 892,75 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 758,66 zł	48 103,52 zł	49 492,75 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	3 348,84 zł	11 257,11 zł	21 062,19 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,37%	8,36%	8,36%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>6,59%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		8,34%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa Generali Akcje: Nowa Europa (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

## 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.

## Bazowy wariant inwestycyjny

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO).

**Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** inwestuje minimum 70% aktywów w akcje małych i średnich spółek. Za „małe i średnie spółki” uważa się spółki, których akcje są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, z wyjątkiem tych, których kapitalizacja rynkowa (tj. iloczyn ceny rynkowej akcji spółki oraz liczby wyemitowanych przez tę spółkę akcji) przekracza równowartość 5 mld euro w złotych. Do 30% aktywów inwestowanych jest w dłużne papiery wartościowe krótkoterminowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Aktywa funduszu mogą być lokowane w inne instrumenty finansowe w sposób dozwolony przepisami prawa i postanowieniami statutu funduszu. Inwestycje w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej. Podstawowymi kryteriami analiz są rynkowe i technologiczne przewagi firm, jakość zarządzania przedsiębiorstwem, udział akcji w indeksach giełdowych oraz płynność akcji.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

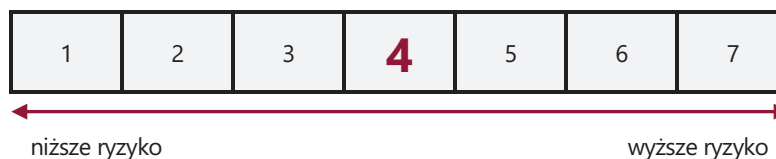
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)**



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.**

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 **UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	5 811,61 zł -85,47%	22 510,26 zł -17,44%	18 725,16 zł -14,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	34 073,81 zł -14,82%	31 872,89 zł -7,29%	31 207,19 zł -4,84%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 767,71 zł 4,42%	45 211,79 zł 4,17%	48 939,87 zł 4,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	50 592,69 zł 26,48%	63 373,71 zł 16,58%	75 839,95 zł 13,65%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	42 167,71 zł	45 611,79 zł	49 339,87 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	47 767,71 zł	51 211,79 zł	54 939,87 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 677,17 zł	5 669,03 zł	10 649,61 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,19%	4,18%	4,18%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,63%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		4,17%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczący wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	6 003,17 zł -84,99%	20 346,66 zł -20,17%	16 313,62 zł -16,42%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 608,42 zł -18,48%	28 432,92 zł -10,75%	26 034,41 zł -8,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 479,53 zł 1,20%	41 278,98 zł 1,05%	42 094,21 zł 1,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	49 898,92 zł 24,75%	59 509,50 zł 14,16%	67 584,45 zł 11,06%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 879,53 zł	41 678,98 zł	42 494,21 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 479,53 zł	47 278,98 zł	48 094,21 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 525,02 zł	4 843,96 zł	8 550,90 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,81%	3,81%	3,81%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>2,39%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		3,79%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO). UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO).

**BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)** może lokować od 70% do 110% Wartości Aktywów Netto funduszu w akcje oraz inne instrumenty o charakterze udziałowym, tj. prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, obligacje zamienne na akcje i kwity depozytowe. Przy stosowaniu limitu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, fundusz jest obowiązany uwzględnić kwotę zaangażowania w Instrumenty Pochodne oraz wartość praw do nowych emisji akcji. Fundusz może lokować od 0% do 30% Wartości Aktywów Netto funduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, tj. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także depozyty bankowe. Instrumenty dłużne, w które lokowane są aktywa funduszu, mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne lub inne podmioty.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BGŻ BNP Paribas FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:**

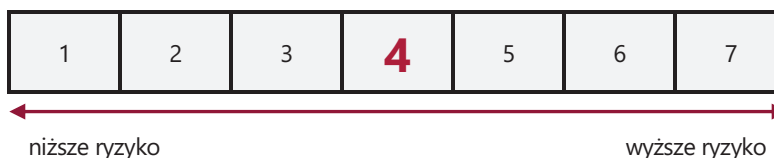
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)**



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.**

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 **UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	6 182,76 zł -84,54%	21 220,75 zł -19,05%	17 297,34 zł -15,44%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 722,76 zł -18,19%	28 668,03 zł -10,51%	26 360,69 zł -8,00%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 625,63 zł 1,56%	41 543,98 zł 1,27%	42 483,09 zł 1,21%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	49 722,89 zł 24,31%	59 350,51 zł 14,06%	67 496,55 zł 11,03%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 025,63 zł	41 943,98 zł	42 883,09 zł
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 625,63 zł	47 543,98 zł	48 483,09 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)** zarządza **BNP Paribas TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	1 732,47 zł	5 545,75 zł	9 866,81 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,33%	4,32%	4,32%

**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	0%	0%	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 administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,87%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>8 179,58 zł</b> -79,55%	<b>23 830,04 zł</b> -15,86%	<b>20 215,81 zł</b> -12,76%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>34 062,34 zł</b> -14,84%	<b>31 242,99 zł</b> -7,91%	<b>29 891,30 zł</b> -5,66%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>41 114,43 zł</b> 2,79%	<b>43 158,25 zł</b> 2,57%	<b>45 303,66 zł</b> 2,52%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>49 104,13 zł</b> 22,76%	<b>58 990,07 zł</b> 13,83%	<b>67 940,05 zł</b> 11,18%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>41 514,43 zł</b>	<b>43 558,25 zł</b>	<b>45 703,66 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>47 114,43 zł</b>	<b>49 158,25 zł</b>	<b>51 303,66 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)** zarządza **BNP Paribas TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>		<b>2 102,92 zł</b>	<b>6 968,05 zł</b>	<b>12 836,07 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		<b>5,26%</b>	<b>5,25%</b>	<b>5,24%</b>

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednio (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>3,68%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		5,22%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.



**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku 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 (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie	
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 115,44 zł -7,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 819,47 zł -0,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 203,72 zł 0,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 573,28 zł 1,43%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 603,72 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 203,72 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO)** zarządza **BNP Paribas TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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	W przypadku spieniężenia po 1 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Scenariusze		
Łączne koszty		992,29 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		2,48%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>1,13%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 2 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	2 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 352,03 zł -16,62%	38 197,24 zł -2,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 369,55 zł -1,58%	39 383,38 zł -0,77%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 484,00 zł 1,21%	40 968,39 zł 1,20%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 611,74 zł 4,03%	42 598,50 zł 3,20%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 884,00 zł	41 368,39 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 484,00 zł	46 968,39 zł

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO)** zarządza **BNP Paribas TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 2 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 220,14 zł	2 506,41 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,05%	3,05%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>1,66%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.	3,03%	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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 2 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Lokata Kapitału BNP Paribas SFIO). UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO). Fundusz **BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** inwestuje co najmniej 50% wartości Aktywów funduszu w: obligacje korporacyjne i inne dłużne papiery komercyjne emitowane przez przedsiębiorstwa, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu aktywów w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa. Maksymalnie do 50% wartości Aktywów funduszu mogą stanowić instrumenty dłużne inne niż wymienione w zdaniu poprzednim, depozyty, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych klasyfikowanych jako fundusze ochrony kapitału lub fundusze dłużne lub posiadających zblizona politykę inwestycyjną. Ponadto fundusz może lokować od 0% do 5% wartości Aktywów funduszu w akcje i inne udziałowe papiery wartościowe.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w krótkim 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:**

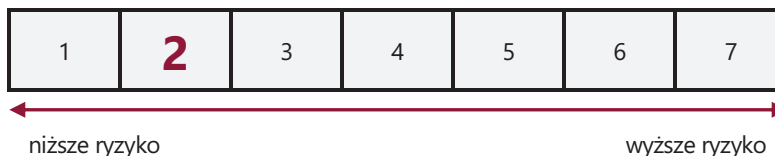
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)**



**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 1 rok.**

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 **UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **3 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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 (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>33 308,34 zł</b> -16,73%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 018,99 zł</b> 0,05%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 961,43 zł</b> 2,40%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>42 029,19 zł</b> 5,07%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>41 361,43 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 961,43 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO)** zarządza **BNP Paribas TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 290,08 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>3,23%</b>

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>1,07%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		2,46%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku 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	2 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 581,52 zł -18,55%	37 235,93 zł -3,52%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 027,19 zł -2,43%	38 728,65 zł -1,60%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 178,02 zł 0,4451%	40 354,10 zł 0,4416%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 353,56 zł 3,38%	42 038,38 zł 2,52%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 578,02 zł	40 754,10 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 178,02 zł	46 354,10 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Obligacji (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Obligacji (Investor FIO)** zarządza **Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 2 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 780,86 zł	3 658,43 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,45%	4,45%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>1,23%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		2,61%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Investor Obligacji (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy (Investor FIO). UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy (Investor FIO).

**Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe rynku pieniężnego, których termin wykupu lub okres odsetkowy (czas, za który bank nalicza odsetki od kapitału zainwestowanego) nie przekracza jednego roku, emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne, w tym państw członkowskich Unii Europejskiej oraz przedsiębiorstwa. Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego w aktywach Subfunduszu wynosi minimum 70%.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują bardzo małą zmienność inwestycji w krótkim 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.

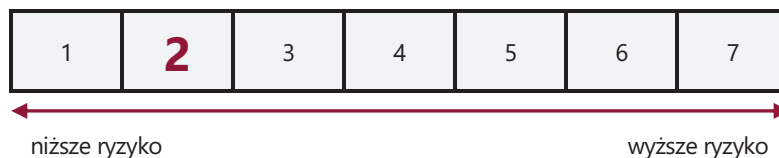
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 1 rok.**

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 **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku 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 (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>36 556,46 zł</b> -8,61%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>39 767,58 zł</b> -0,58%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 182,43 zł</b> 0,46%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 554,25 zł</b> 1,39%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>		
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>40 582,43 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 182,43 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** zarządza **Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

**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 na koniec zalecanego okresu 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 (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 237,00 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>3,09%</b>

**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	0%	0%	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	bezpośrednie (pobierane z rachunku): <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>1,06%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		2,41%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**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	2 lata	3 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	19 002,12 zł -52,49%	32 357,77 zł -10,06%	30 793,32 zł -8,35%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	38 401,36 zł -4,00%	38 990,59 zł -1,27%	39 957,77 zł -0,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	42 283,23 zł 5,7081%	44 672,32 zł 5,6791%	47 196,40 zł 5,6695%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	46 473,86 zł 16,18%	51 090,04 zł 13,02%	55 646,21 zł 11,63%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	42 683,23 zł	45 072,32 zł	47 596,40 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	48 283,23 zł	50 672,32 zł	53 196,40 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** zarządza **Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Scenariusze				
Łączne koszty		2 494,88 zł	5 425,37 zł	8 852,83 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		6,24%	6,23%	6,23%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>2,59%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>	4,24%	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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 3 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)**

**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:** 30.12.2021 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zrównoważony (Investor FIO). UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zrównoważony (Investor FIO).

**Investor Zrównoważony (Investor FIO)** inwestuje środki w akcje oraz inne instrumenty finansowe oparte o akcje (np. prawa do akcji, prawa poboru). Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Subfunduszu może wynosić od 40% do 65%. Pozostałe aktywa Subfunduszu inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej) oraz w depozyty bankowe.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w krótkim 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:**

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 4 lata.**

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 **UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 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	2 lata	4 lata (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	9 997,33 zł -75,01%	26 600,71 zł -18,45%	22 146,38 zł -13,74%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 968,06 zł -7,58%	37 741,28 zł -2,86%	40 995,97 zł 0,62%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	43 883,50 zł 9,71%	48 065,80 zł 9,62%	57 664,18 zł 9,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	51 815,10 zł 29,54%	60 888,65 zł 23,38%	80 677,35 zł 19,17%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	44 283,50 zł	48 465,80 zł	58 064,18 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 883,50 zł	54 065,80 zł	63 664,18 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Zrównoważony (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Zrównoważony (Investor FIO)** zarządza **Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 2 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	2 086,72 zł	4 676,19 zł	11 760,89 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,22%	5,21%	5,20%

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>2,06%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		3,75%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 4 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Investor Zrównoważony (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Zrównoważony (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>14 319,10 zł</b> -64,20%	<b>21 976,33 zł</b> -18,10%	<b>18 091,97 zł</b> -14,67%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>35 169,70 zł</b> -12,08%	<b>32 942,15 zł</b> -6,27%	<b>31 948,06 zł</b> -4,40%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 952,72 zł</b> 2,3818%	<b>42 879,43 zł</b> 2,3441%	<b>44 896,79 zł</b> 2,3366%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>47 600,33 zł</b> 19,00%	<b>55 713,34 zł</b> 11,68%	<b>62 979,50 zł</b> 9,50%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>41 352,72 zł</b>	<b>43 279,43 zł</b>	<b>45 296,79 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 952,72 zł</b>	<b>48 879,43 zł</b>	<b>50 896,79 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO)** zarządza Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>2 550,37 zł</b>	<b>8 521,77 zł</b>	<b>15 836,45 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>6,38%</b>	<b>6,37%</b>	<b>6,37%</b>

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>4,69%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>	6,36%	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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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.

**Bazowy wariant inwestycyjny**

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II”:** **UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)**

**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:** 30.12.2021 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 „Optymalny Portfel II”.

Celem **UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO). UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO).

**Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** inwestuje od 60% do 100% aktywów w tytuły Subfunduszu PIMCO Global Investor Series Global Bond Fund. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, inne fundusze oraz depozyty bankowe. Fundusz źródłowy dokonuje lokat w instrumenty dłużne emitentów z całego świata, przede wszystkim emitentów o ratingu inwestycyjnym z rynków rozwiniętych.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą zmienność inwestycji w krótkim horyzoncie inwestycyjnym i którzy świadomie podejmują decyzje inwestycyjne na podstawie bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz na podstawie własnej wiedzy i doświadczeń związanych z produktami inwestycyjnymi.

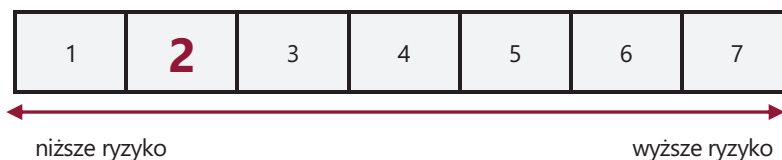
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?****Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 2 lata.**

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 **UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 2 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	2 lata (zalecany okres utrzymywania)
Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe	81,20 zł rocznie		
<b>Scenariusze</b>			
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>29 691,35 zł</b> -25,77%	<b>37 310,23 zł</b> -3,42%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>38 982,16 zł</b> -2,54%	<b>38 732,15 zł</b> -1,60%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 319,47 zł</b> 0,80%	<b>40 609,93 zł</b> 0,76%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>41 596,39 zł</b> 3,99%	<b>42 470,24 zł</b> 3,04%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>40 719,47 zł</b>	<b>41 009,93 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 319,47 zł</b>	<b>46 609,93 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO)** zarządza Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 na koniec zalecanego okresu 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	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Scenariusze</b>			
<b>Łączne koszty</b>		<b>1 187,14 zł</b>	<b>2 424,06 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		<b>2,97%</b>	<b>2,96%</b>

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>1,39%</b> - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		2,76%
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?

#### Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 2 lata.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Allianz PIMCO Global Bond (Allianz SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

#### Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

#### Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>2 247,45 zł</b> -94,38%	<b>5 358,05 zł</b> -48,83%	<b>2 543,66 zł</b> -42,37%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>25 530,31 zł</b> -36,17%	<b>18 592,69 zł</b> -22,54%	<b>15 046,57 zł</b> -17,76%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>40 776,14 zł</b> 1,94%	<b>41 568,13 zł</b> 1,29%	<b>42 375,49 zł</b> 1,16%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	<b>63 105,22 zł</b> 57,76%	<b>90 050,80 zł</b> 31,06%	<b>115 638,10 zł</b> 23,65%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>41 176,14 zł</b>	<b>41 968,13 zł</b>	<b>42 775,49 zł</b>
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b>	<b>46 776,14 zł</b>	<b>47 568,13 zł</b>	<b>48 375,49 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 609,71 zł</b>	<b>5 121,33 zł</b>	<b>9 054,53 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	<b>4,02%</b>	<b>4,00%</b>	<b>3,99%</b>

**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	0%	0%	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	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>2,57%</b> - wskaźnik kosztów całkowitych wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>		3,93%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) (PLN) (hedged) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.



**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 81,20 zł rocznie				
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 768,92 zł -90,58%	4 672,66 zł -51,12%	2 086,01 zł -44,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	25 021,13 zł -37,45%	15 739,19 zł -26,72%	10 789,94 zł -23,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 596,71 zł -8,51%	30 301,97 zł -8,84%	25 089,94 zł -8,91%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	52 577,74 zł 31,44%	57 303,90 zł 12,73%	57 306,67 zł 7,46%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 000,00 zł	40 000,00 zł	40 000,00 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	45 600,00 zł	45 600,00 zł	45 600,00 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 460,25 zł	3 775,00 zł	5 423,26 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,65%	3,64%	3,64%

**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	0%	0%	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>Oplata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,61%</b> - wskaźnik kosztów całkowitych wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		3,63%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu UFK Europa Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.





Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN)** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK 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 UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące wyników:**

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 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	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe		81,20 zł rocznie			
<b>Scenariusze</b>					
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		9 680,79 zł -75,80%	20 947,37 zł -19,40%	16 973,94 zł -15,75%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		34 658,08 zł -13,35%	33 841,34 zł -5,42%	34 639,84 zł -2,84%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		42 727,07 zł 6,8177%	48 526,24 zł 6,6528%	55 112,51 zł 6,6198%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		52 275,34 zł 30,69%	69 055,93 zł 19,96%	87 020,12 zł 16,82%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
<b>Zgon ubezpieczającego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		43 127,07 zł	48 926,24 zł	55 512,51 zł
<b>Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		48 727,07 zł	54 526,24 zł	61 112,51 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN)** zarządza **Schroder Investment Management (Europe) S.A.**

**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 trzech 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 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	1 602,54 zł	5 668,70 zł	11 143,24 zł
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	4,01%	4,00%	4,00%

**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	0%	0%	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>Opłata administracyjna: 1,097%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 0,203%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy  pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>2,38%</b> - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.		3,95%
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?**

**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Schroder ISF Asian Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.