

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

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”: Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”

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 **Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” mogą stanowić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe i środki pieniężne. Aktywa finansowe wymienione w tabeli obok stanowią łącznie 100% aktywów Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”.

| Aktywa | Minimalny udział w strukturze aktywów | Maksymalny udział w strukturze aktywów |
|---|---------------------------------------|--|
| Depozyty bankowe | 0% | 5% |
| Fundusze akcyjne, surowcowe, wierzytelności | 0% | 0% |
| Fundusze mieszane, absolute return | 0% | 0% |
| Fundusze dłużne, pieniężne | 80% | 100% |
| Środki pieniężne | 0% | 20% |

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”** 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:

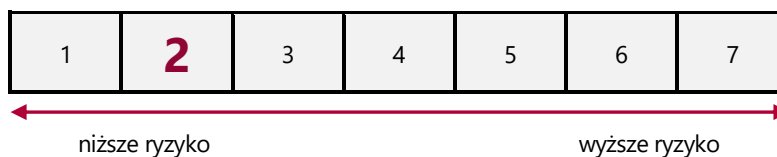
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”



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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”** 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 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 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 | |
| Scenariusze | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 29 128,59 zł -27,18% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 39 201,15 zł -2,00% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 241,16 zł 0,60% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 035,43 zł 2,59% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 40 641,16 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 46 241,16 zł |

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

Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Portfelem Modelowym „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” zarządza **Ipopema TFI S.A.** na zlecenie **TU na Życie Europa 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 po roku 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 | 947,58 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 2,37% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

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> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,097% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,203% 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> 1% - średnia ważona procentowego udziału kosztów funduszy inwestycyjnych w średniej wartości aktywów netto wskazanych w sprawozdaniach finansowych funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK. Udział kosztów poszczególnych funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” na datę ostatniego sprawozdania finansowego.</p> | | 2,35% |
| 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 Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika ze strategii inwestycyjnej Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)”, a także z horyzontu inwestycyjnego funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” oraz klasy, rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tych funduszy.

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 Portfel Modelowy „Strategia Zielona (niskie ryzyko)” 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”.