

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Optymalny Portfel II”

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

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy); Za nadzorowanie TU na Życie Europa S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 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)

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

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

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 ryzyk związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz preferują długoterminowy horyzont inwestycji. Docelowy inwestor indywidualny, 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.

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.

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

Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 14% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna oraz opłata za ryzyko ubezpieczeniowe ale nie więcej niż: 100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 100 000 zł - opłata administracyjno-dystrybucyjna oraz opłata za ryzyko ubezpieczeniowe
	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej - opłata administracyjno-dystrybucyjna oraz opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

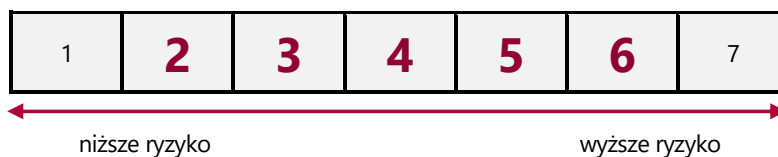
Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 50 000 zł. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 101,5 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 zalecany 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?

Ubezpieczający oraz uposażony ma prawo do składania reklamacji ,zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela::

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

Ubezpieczający oraz uposażony w przypadku nieuwzględnienia jego roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>

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).

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

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

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „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 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, a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym.

Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 860 zł -14,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 500 zł -1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 790 zł 1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	52 110 zł 4,2%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 290 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 304 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Całkowite koszty	1 295 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	2,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,6%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

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.

Sklasyfikowaliśmy 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 dotyczące wyników:

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania		4 lata		
Przykładowa inwestycja		50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	
Składka ubezpieczeniowa		101,50 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 4 latach	
Scenariusze				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	40 060 zł -19,9%	39 320 zł -5,8%	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 290 zł -5,4%	45 510 zł -2,3%	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 480 zł 1,0%	51 800 zł 0,9%	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	53 720 zł 7,4%	58 790 zł 4,1%	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 979 zł	52 302 zł	
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 993 zł	52 316 zł	

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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 4 latach
Całkowite koszty	1 551 zł	6 668 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,1%	3,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,1%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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

Zalecany okres utrzymania 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (NN SFIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (NN SFIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

Polityka inwestycyjna funduszu **NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (NN SFIO)** zakłada aktywną zmianę udziałów dwóch strategii stanowiących główną kategorię jego portfela: NN Krótkoterminowych Obligacji (NN FIO) oraz NN Globalnej Dywersyfikacji (NN FIO) - każda może ważyć do 70% aktywów. Fundusz może również lokować środki bezpośrednio w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, w przypadku, gdy ze względu na ograniczenia inwestycyjne związane z koncentracją w jednostki uczestnictwa, nie jest możliwe inwestowanie w tego typu instrumenty.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (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:

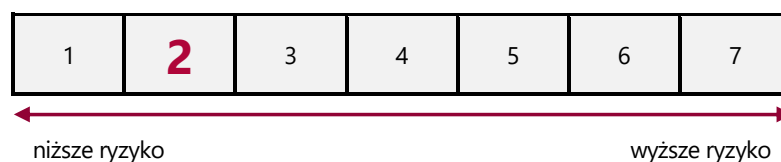
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Dywersyfikacji (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 Dywersyfikacji (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.

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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania	3 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	38 900 zł -22,2%	41 150 zł -6,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 760 zł -4,5%	46 750 zł -2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 490 zł 1,0%	51 450 zł 1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	53 320 zł 6,6%	56 580 zł 4,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 986 zł	51 949 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 000 zł	51 963 zł

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

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

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Całkowite koszty	1 093 zł	2 179 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	2,7%	2,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,8%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa NN (L) Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (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 Dywersyfikacji (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 Dywersyfikacji (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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 4**Cel**

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

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

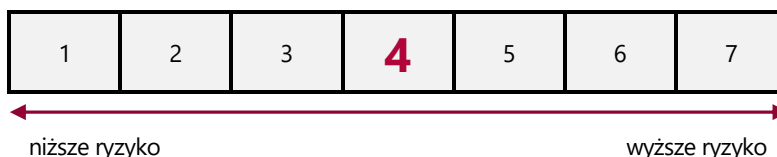
Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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 dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczną wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa		101,50 zł rocznie	
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	20 530 zł -58,9%	17 080 zł -19,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 960 zł -14,1%	40 570 zł -4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	52 520 zł 5,0%	63 370 zł 4,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	63 730 zł 27,5%	98 230 zł 14,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 023 zł	63 867 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 037 zł	63 881 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?

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Całkowite koszty	1 350 zł	4 428 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,4%	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,4%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 260 zł -5,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 200 zł -1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 330 zł 0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 130 zł 2,3%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 833 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 847 zł

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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Całkowite koszty	1 800 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,6%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**Zalecany okres utrzymania UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 1 rok.**

Zalecany okres utrzymania 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „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)



niższe ryzyko

wyższe 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.

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.

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 dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczną wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 340 zł -1,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 780 zł -0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 310 zł 0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 700 zł 1,4%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 806 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 820 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Całkowite koszty	1 163 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	2,3%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,3%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Generali Akcji Rynków Wschodzących (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 **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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:

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach	
Przykładowa inwestycja	50 000 zł				
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie				
Scenariusze					
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	22 280 zł -55,4%	16 510 zł -19,9%		
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	34 420 zł -31,2%	16 510 zł -19,9%		
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 900 zł -8,2%	30 830 zł -9,2%		
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	22 280 zł -55,4%	16 510 zł -19,9%		
Scenariusz w przypadku śmierci					
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 000 zł	50 000 zł		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 014 zł	50 014 zł		

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

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

Funduszem inwestycyjnym **Generali Akcji Rynków Wschodzących (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI S.A.**

Jakie są koszty?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 747 zł	6 334 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,5%	3,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,8% przed uwzględnieniem kosztów i -9,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oплаты za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,5%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oплаты za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Generali Akcji Rynków Wschodzących (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego Generali Akcji Rynków Wschodzących (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 Akcji Rynków Wschodzących (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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Akcje Małych i Średnich Spółek (Generali Fundusze FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	28 810 zł -42,4%	25 010 zł -12,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	41 790 zł -16,4%	34 480 zł -7,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 680 zł 1,4%	52 830 zł 1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	60 840 zł 21,7%	80 120 zł 9,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 179 zł	53 328 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 193 zł	53 342 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 808 zł	10 121 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,6%	3,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oплаты za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,6%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oплаты za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

Generali Korona Akcje (Generali Fundusze FIO) inwestuje w akcje polskich spółek. Udział akcji w aktywach funduszu nie może być niższy niż 60%. Są to przede wszystkim akcje dużych spółek, fundusz może też kupować akcje firm o średniej kapitalizacji. Lokaty w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, szczególnie w przypadku papierów o charakterze udziałowym. Podstawowym kryterium jest określenie rynkowej i technologicznej przewagi firmy oraz jakości zarządzania przedsiębiorstwem.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Generali Korona Akcje (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:

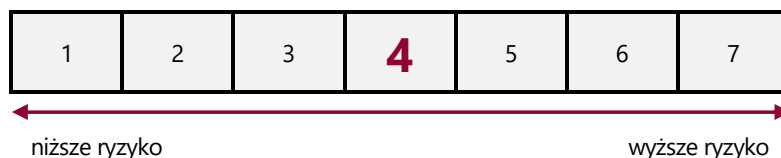
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Korona Akcje (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 Korona Akcje (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 że 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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	28 750 zł -42,5%	24 820 zł -13,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	39 180 zł -21,6%	26 560 zł -11,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 530 zł -2,9%	42 750 zł -3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	59 740 zł 19,5%	68 380 zł 6,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 000 zł	50 000 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 014 zł	50 014 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 581 zł	7 435 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,2%	3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,2%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „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:

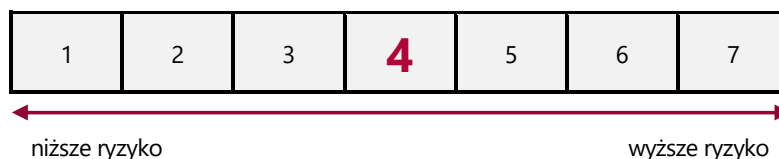
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	27 150 zł -45,7%	23 670 zł -13,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	39 300 zł -21,4%	26 930 zł -11,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 700 zł -2,6%	43 300 zł -2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	59 730 zł 19,5%	68 900 zł 6,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 000 zł	50 000 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 014 zł	50 014 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 853 zł	8 893 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,7%	3,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,7%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO) inwestuje co najmniej 66% Wartości Aktywów Netto funduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, które inwestują co najmniej połowę swoich aktywów w: akcje dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym w państwie innym niż Rzeczypospolita Polska a także w obligacje zamienne na akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym w państwie innym niż Rzeczypospolita Polska. Fundusz może lokować do 20% Wartości Aktywów Netto funduszu w akcje, obligacje zamienne na akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (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:

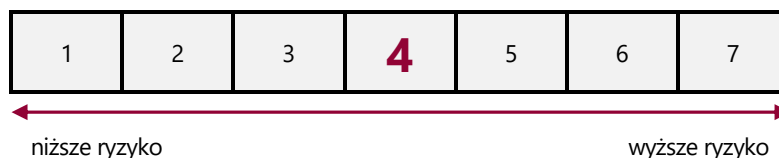
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Globalny Dynamicznego Wzrostu (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 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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	30 850 zł -38,3%	27 410 zł -11,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 610 zł -14,8%	36 060 zł -6,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 650 zł 1,3%	52 900 zł 1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	59 800 zł 19,6%	77 100 zł 9,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 147 zł	53 396 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 161 zł	53 410 zł

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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	2 012 zł	11 379 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,0%	4,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,0%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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

Zalecany okres utrzymania 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

Investor Obligacji (Investor FIO) inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe (np. obligacje, bony skarbowe) rozliczane w walucie polskiej, 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 w aktywach Subfunduszu wynosi minimum 70%.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO)** 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:

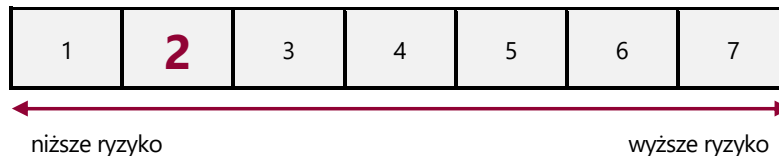
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO)



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 Investor Obligacji (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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	2 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 860 zł -8,3%	45 980 zł -4,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	47 270 zł -5,5%	45 980 zł -4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 640 zł -0,7%	49 270 zł -0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	52 110 zł 4,2%	52 790 zł 2,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 136 zł	50 000 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 150 zł	50 014 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 643 zł	3 209 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,1%	4,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,2%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Investor Obligacji (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 2 lata.**

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „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:

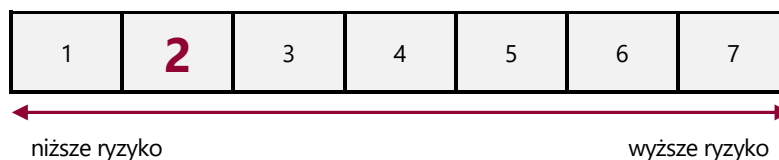
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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.

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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	
Scenariusze		
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 660 zł -2,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 630 zł -0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 310 zł 0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 960 zł 1,9%
Scenariusz w przypadku śmierci		
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 808 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 822 zł

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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Całkowite koszty	1 602 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,2%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,2%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo FIO) inwestuje głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne. Proporcje między lokatami w poszczególne klasy aktywów są ustalane w oparciu o prognozowane stopy zwrotu możliwe do uzyskania na rynkach akcji i rynkach instrumentów dłużnych. Niezależnie od decyzji alokacyjnych, dotyczących wyboru podstawowych klas aktywów lub rynków, subfundusz dokonuje aktywnych decyzji o udziale walut zagranicznych w aktywach subfunduszu. Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo 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 Dokumentcie 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 Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo 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 Allianz Globalnej Aktywnej Aloкации (Allianz Duo 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 dotyczący wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	29 950 zł -40,1%	26 470 zł -11,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	44 030 zł -11,9%	40 510 zł -4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 390 zł 2,8%	57 210 zł 2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	59 870 zł 19,7%	80 660 zł 10,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 887 zł	57 709 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 901 zł	57 723 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Allianz Globalnej Aktywnej Aloкации (Allianz Duo FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Allianz Globalnej Aktywnej Aloкации (Allianz Duo 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	3 367 zł	21 372 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	6,7%	6,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	6,7%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

Zalecany okres utrzymania UFK Europa Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo FIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo 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 Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji (Allianz Duo 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”: UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” zawierana jest na czas określony do ukończenia 85 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 85 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”.

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

Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) inwestuje środki 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), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Udział w/w instrumentów finansowych w aktywach Subfunduszu może wynosić od 60% do 100%. Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Subfunduszu może wynosić od 5% do 40%. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (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:

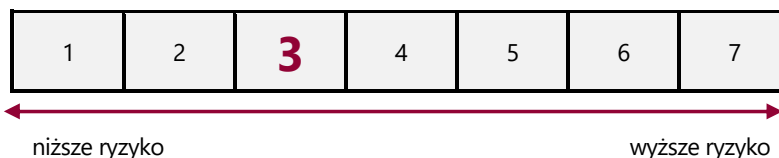
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)



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 Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego (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 **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 dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	3 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	38 720 zł -22,6%	39 470 zł -7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 410 zł -7,2%	45 160 zł -3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 110 zł 2,2%	53 360 zł 2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	56 210 zł 12,4%	62 950 zł 8,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 610 zł	53 856 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 624 zł	53 870 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
Całkowite koszty	2 162 zł	7 064 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,3%	4,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnym kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,3%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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

Zalecany okres utrzymania 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	2 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 080 zł -7,8%	46 860 zł -3,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 100 zł -3,8%	47 230 zł -2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	49 830 zł -0,3%	49 630 zł -0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 540 zł 3,1%	52 080 zł 2,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 325 zł	50 131 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 339 zł	50 145 zł

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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach
Całkowite koszty	1 383 zł	2 794 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	2,8%	2,8% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnym kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	2,7%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	23 100 zł -53,8%	17 640 zł -18,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	39 230 zł -21,5%	31 630 zł -8,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 630 zł 3,3%	58 330 zł 3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	67 600 zł 35,2%	106 990 zł 16,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 132 zł	58 829 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 146 zł	58 843 zł

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?

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	2 035 zł	12 442 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,1%	4,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	4,0%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	18 570 zł -62,9%	16 870 zł -19,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	40 310 zł -19,4%	31 240 zł -9,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 390 zł 0,8%	51 140 zł 0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	62 160 zł 24,3%	82 610 zł 10,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 887 zł	51 639 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 901 zł	51 653 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	2 002 zł	11 003 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	4,0%	4,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,9% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,9%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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

Zalecany okres utrzymania 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	101,50 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	30 690 zł -38,6%	28 460 zł -10,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	41 870 zł -16,3%	34 880 zł -6,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 740 zł 1,5%	53 500 zł 1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	61 190 zł 22,4%	81 620 zł 10,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 244 zł	53 995 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 258 zł	54 009 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?

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50.000 zł.

Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	1 905 zł	10 827 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,8%	3,8% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	3,7%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl.

Inne istotne informacje

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