

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 Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO)

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2025 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Okres:

Umowa ubezpieczenia „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 Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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 Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO). UFK Europa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO).

Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO) lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego NN (L) US High Dividend wyodrębnionego w ramach NN (L) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale (SICAV). NN (L) US High Dividend inwestuje przynajmniej dwie trzecie swych aktywów netto 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 Stanach Zjednoczonych i oferujące atrakcyjny zwrot z dywidend. Emitentami są

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Optymalny Portfel II” **UFK Europa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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:

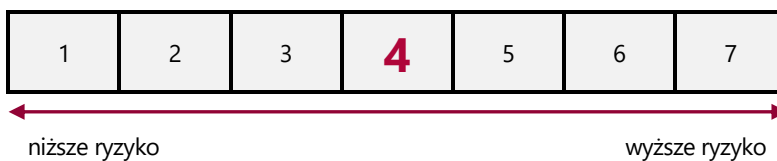
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Optymalny Portfel II”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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.

Skasyfikowaliśmy 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.

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>	24 700 zł -50,6%	21 280 zł -15,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	42 210 zł -15,6%	37 640 zł -5,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	51 840 zł 3,7%	59 440 zł 3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	63 270 zł 26,5%	93 310 zł 13,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 336 zł	59 943 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 350 zł	59 957 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO)** zarządza **NN Investment Partners 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	1 711 zł	10 482 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,4%	3,4%

(*) 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 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% 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)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% 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		
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 Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs SFIO) w ubezpieczeniu „Optymalny Portfel II” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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 Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA (Goldman Sachs 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”.