

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

nazwa: ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Multi Inwestor” (seria MINA)

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Wrocław, ul. Gwiazdzista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
(dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Cele:

Ubezpieczenie „Multi Inwestor” ma charakter inwestycyjno–ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego (inwestora). Ubezpieczenie daje możliwość gromadzenia i inwestowania środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w 100% w jeden ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach produktu lokują środki w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych. 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 Standardowym dla osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70 lat oraz w wariantcie Senior dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 75 lat. Ubezpieczenie przeznaczone dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz preferują długoterminowy horyzont inwestycji. Poziom ryzyka oraz horyzont inwestycji zależy od wybranego UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego).

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

- 1) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 2) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego.

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w przypadkach wskazanych w pkt. 8. Karty Informacyjnej „Multi Inwestor”.

Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

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

Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego), który miał miejsce:		Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce:	
w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia
<p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 1% • większa z kwot: 0 lub składka zainwestowana pomniejszona o częściowe wykupy</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>	<p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 0,1% • większa z kwot: 0 lub składka zainwestowana pomniejszona o częściowe wykupy</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>	<p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 20% • większa z kwot: 0 lub składka zainwestowana pomniejszona o częściowe wykupy</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p> <p>ale nie więcej niż: 100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 100 000 zł</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>	<p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 0,1% • większa z kwot: 0 lub składka zainwestowana pomniejszona o częściowe wykupy</p> <p>- opłata administracyjno-dystrybucyjna i opłata za ryzyko ubezpieczeniowe</p>

Dokument zawierający kluczowe informacje

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania produktu to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania produktu został określony na 5 lat, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymania produktu wynika także z horyzontu inwestycyjnego wybranego UFK oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego UFK.

Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w każdym innym terminie,
- częściowe wyjście z inwestycji możliwe jest także poprzez dokonanie częściowego wykupu w dowolnym momencie.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – d) kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o stosowny procent od składki zainwestowanej, który wynosi maksymalnie 3,5% i maleje z upływem czasu. Ponadto w sytuacji opisanej w pkt. b) kwota środków do wypłaty nie będzie mniejsza niż 96% wartości inwestycji wg stanu na dzień odstąpienia, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe. Po 5 latach trwania umowy ubezpieczenia wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

Jak mogę złożyć skargę?

Ubezpieczający oraz uposażony ma prawo do składania reklamacji, zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela, do Departamentu Obsługi Reklamacji 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 jej 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 „Multi Inwestor” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu:

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”
1.	UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II	załącznik nr 1
2.	UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II	załącznik nr 2
3.	UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji	załącznik nr 3
4.	UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji	załącznik nr 4
5.	UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II	załącznik nr 5
6.	UFK Europa Eques Akumulacji Majątku	załącznik nr 6
7.	UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II	załącznik nr 7
8.	UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth	załącznik nr 8
9.	UFK Europa Trigon XXI II	załącznik nr 9
10.	UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu	załącznik nr 10

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) znajdziesz u Ubezpieczyciela, przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz na stronie www.tueuropa.pl w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP.

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

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Multi Inwestor”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin UFK wraz z załącznikami.

Informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego UFK, znajdziesz w karcie informacyjnej stanowiącej załącznik do Regulaminu UFK. Karty informacyjne udostępniane są na stronie www.tueuropa.pl oraz u przedstawiciela Ubezpieczyciela.

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja		40 000 zł	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe		8,15 zł rocznie			
Scenariusze					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		23 678,42 zł -40,80%	23 936,63 zł -15,73%	21 372,42 zł -11,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		34 833,35 zł -12,92%	36 322,35 zł -3,16%	39 163,49 zł -0,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		40 157,53 zł 0,39%	45 431,48 zł 4,34%	52 969,42 zł 5,78%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		45 766,84 zł 14,42%	57 911,42 zł 13,13%	70 887,27 zł 12,12%
Scenariusz w przypadku śmierci					
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		41 787,13 zł	47 216,28 zł	53 357,42 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		49 159,13 zł	54 588,28 zł	60 729,42 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **IPOPEMA MegaTrends FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **IPOPEMA MegaTrends FIZ** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 351,82 zł	9 326,62 zł	14 397,31 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,88%	6,70%	5,21%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oplata wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,67%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 8,17% w skali roku	4,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego IPOPEMA MegaTrends FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);

Wrocław, ul. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego IPOPEMA Global Bonds FIZ. UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego IPOPEMA Global Bonds FIZ.

IPOPEMA Global Bonds FIZ dąży do uzyskania dodatniej stopy zwrotu przekraczającej oprocentowanie depozytów bankowych. Fundusz może inwestować w szerokie spektrum instrumentów finansowych zarówno w kraju jak i zagranicą (w krajach OECD, głównie kraje Strefy Euro, USA, Turcja). Obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (takie jak np. lokaty, bony skarbowe) mogą stanowić od 0% do 100% aktywów funduszu. Zaangażowanie w obligacje o stałym kuponie jest zwiększane wraz ze wzrostem ich rentowności (im niższa cena obligacji – wyższa rentowność, tym udział ich w portfelu wzrasta). Zaangażowanie w instrumenty rynku pieniężnego jest zwiększane wraz ze spadkiem rentowności obligacji o stałym kuponie (im wyższa cena obligacji o stałym kuponie, tym ich udział w portfelu jest zmniejszany, a w zamian kupowane są instrumenty rynku pieniężnego). Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani określonych wyników inwestycyjnych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II** 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:

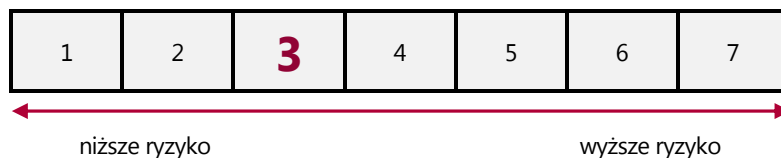
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II



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 IPOPEMA Global Bonds II** 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja		40 000 zł	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe		8,15 zł rocznie			
Scenariusze					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		34 740,38 zł -13,15%	35 705,84 zł -3,71%	35 738,12 zł -2,23%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		37 926,74 zł -5,18%	40 240,64 zł 0,20%	42 992,18 zł 1,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		38 747,02 zł -3,13%	41 028,42 zł 0,85%	45 010,29 zł 2,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>		39 504,02 zł -1,24%	43 180,30 zł 2,58%	47 030,25 zł 3,29%
Scenariusz w przypadku śmierci					
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		40 376,62 zł	42 813,22 zł	45 398,29 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów		47 748,62 zł	50 185,22 zł	52 770,29 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **IPOPEMA Global Bonds FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **IPOPEMA Global Bonds FIZ** zarządza **Ipopema TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	3 655,87 zł	6 563,95 zł	8 406,68 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,14%	5,11%	3,57%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,64%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	<p>bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy</p> <p>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 4,14% w skali roku</p>	2,94%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego IPOPEMA Global Bonds FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	22 519,49 zł -43,70%	22 090,65 zł -17,96%	19 209,57 zł -13,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 788,14 zł -15,53%	33 953,91 zł -5,32%	35 489,57 zł -2,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 588,50 zł -1,03%	43 752,20 zł 3,03%	49 924,74 zł 4,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	46 236,12 zł 15,59%	57 986,98 zł 13,18%	70 064,29 zł 11,86%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 218,10 zł	45 537,00 zł	50 312,74 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	48 590,10 zł	52 909,00 zł	57 684,74 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Skarbiec Absolute Return Akcji FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Skarbiec Absolute Return Akcji FIZ** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 312,49 zł	9 050,71 zł	13 585,16 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,78%	6,66%	5,15%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,67%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego terminu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 5,25% w skali roku	4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?
Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Skarbiec Absolute Return Akcji FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji**

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);

Wrocław, ul. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ. UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ.

Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ lokuje aktywa w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz jednostki i tytuły uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych do kategorii funduszy dłużnych. Każda z wymienionych kategorii lokat może stanowić od 0% do 100% aktywów. Wymienione lokaty stanowią łącznie co najmniej 60% aktywów. Pozostałą część lokat stanowią depozyty bankowe oraz waluty. Fundusz nie stosuje dywersyfikacji ze względu na kryterium geograficzne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji** 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:

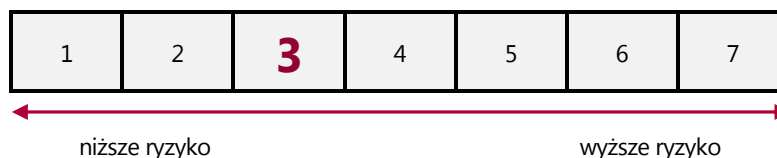
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji



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 Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	31 422,70 zł -21,44%	33 502,84 zł -5,74%	32 963,41 zł -3,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 755,83 zł -8,11%	37 652,32 zł -2,00%	39 062,94 zł -0,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	38 366,03 zł -4,08%	39 761,90 zł -0,20%	42 770,51 zł 1,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 855,79 zł -0,36%	43 272,00 zł 2,66%	46 615,95 zł 3,11%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	39 995,63 zł	41 546,70 zł	43 158,51 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	47 367,63 zł	48 918,70 zł	50 530,51 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	3 842,34 zł	7 104,99 zł	9 269,07 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,61%	5,62%	4,06%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,64%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 2,61% w skali roku	3,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Scenariusze dotyczący wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 118,86 zł -19,70%	32 350,66 zł -6,83%	31 389,29 zł -4,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 982,09 zł -5,04%	42 138,93 zł 1,75%	47 422,03 zł 3,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 013,50 zł 0,03%	45 641,00 zł 4,50%	53 631,05 zł 6,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	42 757,65 zł 6,89%	51 674,90 zł 8,91%	61 502,24 zł 8,98%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 643,10 zł	47 425,80 zł	54 019,05 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 015,10 zł	54 797,80 zł	61 391,05 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **UniAbsolute Return Akcyjny FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **UniAbsolute Return Akcyjny FIZ** zarządza **Union Investment TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 824,96 zł	11 180,52 zł	18 376,00 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,06%	7,92%	6,44%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednio (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 3,59% w skali roku	5,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego UniAbsolute Return Akcyjny FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa Eques Akumulacji Majątku**

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Wrocław, ul. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Eques Akumulacji Majątku** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Eques Akumulacji Majątku stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Eques Akumulacji Majątku FIZ. UFK Europa Eques Akumulacji Majątku odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego Eques Akumulacji Majątku FIZ.

Eques Akumulacji Majątku FIZ prowadzi ostrożną politykę inwestycyjną, lokując środki przede wszystkim w krótkoterminowe obligacje skarbowe oraz hipoteczne listy zastawne. Dodatkowo fundusz wykorzystuje okazje rynkowe, zajmując pozycje na rynku akcji. Polityka inwestycyjna zakłada jednak mocno ograniczoną ekspozycję na rynek akcji, znacznie niższą niż w funduszach akcyjnych. Celem funduszu jest ochrona aktywów z możliwością okresowego wykorzystywania okazji rynkowych, przy jednoczesnym osiąganiu stabilnych i powtarzalnych wyników inwestycyjnych.

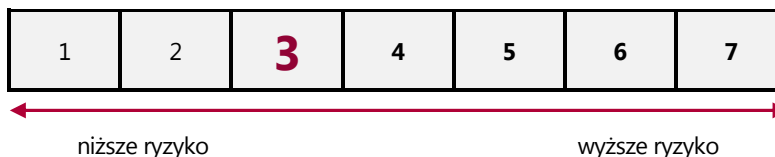
Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa Eques Akumulacji Majątku** 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 „Multi Inwestor”. 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 Eques Akumulacji Majątku****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 Eques Akumulacji Majątku** 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 dotyczący wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	31 422,70 zł -21,44%	33 502,84 zł -5,74%	32 963,41 zł -3,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 755,83 zł -8,11%	37 652,32 zł -2,00%	39 062,94 zł -0,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	38 366,03 zł -4,08%	39 761,90 zł -0,20%	42 770,51 zł 1,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 855,79 zł -0,36%	43 272,00 zł 2,66%	46 615,95 zł 3,11%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	39 995,63 zł	41 546,70 zł	43 158,51 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	47 367,63 zł	48 918,70 zł	50 530,51 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Eques Akumulacji Majątku FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Eques Akumulacji Majątku FIZ** zarządza **EQUES Investment TFI SA**.

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	3 842,34 zł	7 104,99 zł	9 269,07 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,61%	5,62%	4,06%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,64%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 9,86% w skali roku	3,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Eques Akumulacji Majątku w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Eques Akumulacji Majątku wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Eques Akumulacji Majątku FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Eques Akumulacji Majątku możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II Ubezpieczyciel:** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Wrocław, ul. Gwiazdzista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2. UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2.

ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2 prowadzi politykę aktywnej alokacji poprzez inwestowanie aktywów funduszu w zależności od oceny perspektyw spółek i branż rynku polskiego oraz rynków zagranicznych z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji lokat wskazanych w statucie. Fundusz inwestuje głównie na rynku polskim. Fundusz może dokonywać transakcji o charakterze arbitrażowym polegających na jednoczesnym nabywaniu akcji wchodzących w skład indeksu WIG20 i jednoczesnym zajmowaniu krótkich pozycji na kontraktach terminowych na WIG20, notowanych na GPW. W wyniku stosowania powyższej strategii udział bezpośrednich lokat w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20 może dojść do 90% (dziewięćdziesiąt procent) wartości aktywów netto funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II** 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:

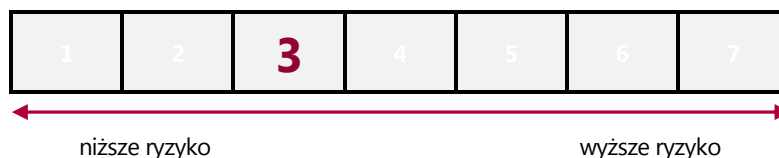
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II



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 ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II** 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 dotyczący wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 346,80 zł -16,63%	33 582,51 zł -5,66%	32 993,67 zł -3,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 776,87 zł -5,56%	40 912,79 zł 0,75%	44 834,26 zł 2,31%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 418,51 zł -1,45%	43 408,19 zł 2,76%	49 372,40 zł 4,30%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 367,65 zł 3,42%	47 817,00 zł 6,13%	54 675,83 zł 6,45%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 048,11 zł	45 192,99 zł	49 760,40 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	48 420,11 zł	52 564,99 zł	57 132,40 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2** zarządza **ALTUS TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 123,94 zł	8 366,76 zł	12 191,55 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,31%	6,22%	4,71%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,66%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 3,31% w skali roku	4,06%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2 oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth**

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);

Wrocław, ul. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ. UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ.

Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ lokuje od 70% do 100% aktywów w tytuły uczestnictwa luksemburskiego subfunduszu Allianz Income and Growth. Pozostała część aktywów może być inwestowana w depozyty, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, papiery wartościowe, w tym obligacje, bony skarbowe, certyfikaty inwestycyjne, akcje, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, prawa poboru akcji, obligacje zamienne na akcje, kwity depozytowe, listy zastawne oraz w waluty i instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth** 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:

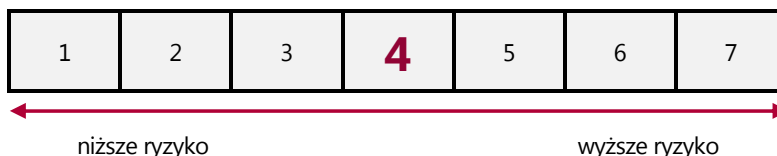
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Kumulacyjny Income and Growth



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 Kumulacyjny Income and Growth** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczący wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	28 881,03 zł -27,80%	28 939,84 zł -10,23%	27 303,77 zł -7,35%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 488,88 zł -6,28%	42 020,24 zł 1,66%	47 974,50 zł 3,70%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 754,47 zł 1,89%	47 681,90 zł 6,03%	57 355,80 zł 7,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	44 111,63 zł 10,28%	55 459,69 zł 11,51%	68 294,85 zł 11,29%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	42 384,07 zł	49 466,70 zł	57 743,80 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 756,07 zł	56 838,70 zł	65 115,80 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ** zarządza **TFI Allianz Polska S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 663,46 zł	10 729,51 zł	17 766,33 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,66%	7,42%	5,96%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 3,3% w skali roku	5,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Allianz Kumulacyjny Income and Growth FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Scenariusze dotyczący wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 419,78 zł -18,95%	32 975,65 zł -6,23%	32 171,75 zł -4,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 979,52 zł -5,05%	42 385,15 zł 1,95%	48 053,83 zł 3,74%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 203,59 zł 0,51%	46 378,83 zł 5,06%	55 073,00 zł 6,60%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	43 296,44 zł 8,24%	53 178,70 zł 9,96%	64 187,77 zł 9,92%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 833,19 zł	48 163,63 zł	55 461,00 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 205,19 zł	55 535,63 zł	62 833,00 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Trigon XXI FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Trigon XXI FIZ** zarządza **Trigon TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 850,36 zł	11 366,04 zł	18 937,60 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,13%	7,96%	6,49%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 6,06% w skali roku	5,83%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Trigon XXI II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Trigon XXI II wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Trigon XXI FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Trigon XXI II możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu**

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

dane kontaktowe: www.tueuropa.pl; tel. 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy);
Wrocław, ul. Gwiazdzista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 21.05.2018 r.

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

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

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

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ. UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ.

Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ dąży do wzrostu wartości lokat poprzez inwestowanie w udziałowe papiery wartościowe na rynku krajowym i rynkach zagranicznych, przedstawiające w ocenie zarządzającego funduszem wysoki potencjał wzrostu wartości w długim terminie. Aktywa funduszu lokowane są z zachowaniem zasad ograniczania ryzyka oraz przy uwzględnieniu kryteriów doboru lokat i zasad dywersyfikacji wskazanych w statucie funduszu. Fundusz dokonuje lokat zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach zagranicznych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu** 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 „Multi Inwestor”. 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 Trigon Globalni Liderzy Wzrostu



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 Trigon Globalni Liderzy Wzrostu** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 40 000 zł		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 8,15 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	14 597,19 zł -63,51%	18 461,88 zł -22,72%	15 238,08 zł -17,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	34 290,46 zł -14,27%	36 828,23 zł -2,72%	41 310,32 zł 0,65%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 559,09 zł 3,90%	50 200,76 zł 7,87%	62 202,46 zł 9,23%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	49 529,35 zł 23,82%	69 165,50 zł 20,03%	92 233,91 zł 18,19%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	43 188,69 zł	51 985,56 zł	62 590,46 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	50 560,69 zł	59 357,56 zł	69 962,46 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ** zarządza **Trigon TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	4 966,96 zł	12 160,72 zł	21 384,14 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,42%	8,09%	6,65%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	0,7%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Yi% od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy: 0%	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (pobierane z rachunku): Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej pomniejszonej o częściowe wykupy pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 6,67% w skali roku	5,98%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy		Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy		Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) całkowite lub częściowe wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Trigon Globalni Liderzy Wzrostu FIZ oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu możliwe jest poprzez konwersję środków na inny bazowy wariant inwestycyjny (inny UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.