

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Cel

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

Bazowy wariant inwestycyjny

bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Multi Inwestor”: **UFK Europa Lumen 21 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: 04.05.2020 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 Lumen 21 II** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Lumen 21 II stanowią wyłącznie certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Lumen 21 FIZ. UFK Europa Lumen 21 II odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego Lumen 21 FIZ.

Lumen 21 FIZ dąży do osiągnięcia dodatniej średniej rocznej stopy zwrotu, bez względu na sytuację na rynkach finansowych. W zależności od koniunktury każda fundusz może lokować od 0% do 100% aktywów w: udziałowe papiery wartościowe (w tym do 50% akcje spółek niepublicznych), papiery dłużne, instrumenty rynku pieniężnego, wierzycelności, waluty, instrumenty pochodne oraz depozyty. Do 50% aktywów funduszu mogą stanowić tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Multi Inwestor” **UFK Europa Lumen 21 II** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują bardzo 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.

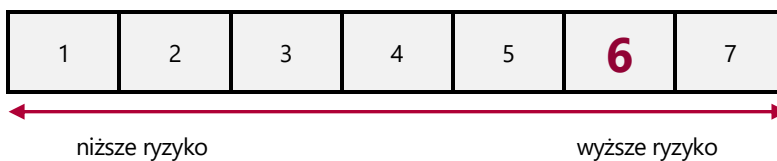
Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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 Lumen 21 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 Lumen 21 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **6 na 7**, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 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 8,23 zł rocznie				
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	-365,16 zł -100,91%	15 293,26 zł -27,42%	12 158,32 zł -21,19%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	13 309,02 zł -66,73%	3 129,54 zł -57,23%	1 116,91 zł -51,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	23 816,07 zł -40,46%	7 753,96 zł -42,13%	3 341,75 zł -39,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 452,36 zł -16,37%	16 889,03 zł -24,98%	8 038,66 zł -27,45%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	25 445,67 zł	9 538,76 zł	3 729,75 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	32 817,67 zł	16 910,76 zł	11 101,75 zł

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

Fundusz inwestycyjny zamknięty **Lumen 21 FIZ** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym zamkniętym **Lumen 21 FIZ** od 06.11.2019 r. 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	3 744,76 zł	3 705,50 zł	1 422,96 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,36%	8,05%	4,48%

Struktura kosztów:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2% od składki	0,40%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	Oплата transakcyjna: 0 zł	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	<p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> 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 <u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u> 5,04% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK</p>	4,11%	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 Lumen 21 II w ubezpieczeniu „Multi Inwestor” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania UFK Europa Lumen 21 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 opłatę transakcyjną.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego Lumen 21 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 Lumen 21 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”.