

## Cel

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

## Bazowy wariant inwestycyjny

**Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Multi Inwestor”: UFK Europa Eques Akumulacji Majątku**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

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

## Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

**Rodzaj:** ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

### Okres:

Umowa ubezpieczenia „Multi Inwestor” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa Eques Akumulacji Majątku znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

### Cele:

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

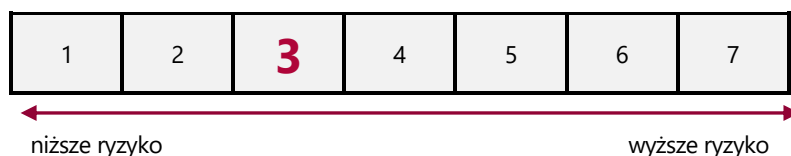
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

### Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Składka ubezpieczeniowa	10,19 zł rocznie		
<b>Scenariusze</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>43 450 zł</b> -13,1%	<b>42 310 zł</b> -3,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 870 zł</b> -4,3%	<b>50 010 zł</b> 0,0%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 590 zł</b> -0,8%	<b>54 060 zł</b> 1,6%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 260 zł</b> 2,5%	<b>58 310 zł</b> 3,1%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 074 zł</b>	<b>54 543 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>59 774 zł</b>	<b>64 243 zł</b>

### 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?

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

Założyliśmy, że:

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

– zainwestowano 50.000 zł.

### Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	<b>5 677 zł</b>	<b>28 204 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>11,4%</b>	<b>8,9% każdego roku</b>

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (3% składki). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty wstępno-dystrybucyjnej.

### Struktura kosztów:

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanych okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 3% od składki	<b>0,7%</b>
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	8,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>8,3%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

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

#### Zalecany okres utrzymywania UFK Europa 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)

### Inne istotne informacje

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