

**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 „Nest Dobrane Inwestycje”:**

**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. Gwiazdzysta 62

**organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego

**data sporządzenia dokumentu:** 29.12.2017 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

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.

**UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji** 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 „Nest Dobrane Inwestycje” **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 małą 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 „Nest Dobrane Inwestycje”. 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.

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

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

**Scenariusze dotyczące wyników:**

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)
Składka ubezpieczeniowa 40 000 zł				
<b>Scenariusze</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	32 915,24 zł -17,71%	33 234,65 zł -5,99%	32 517,03 zł -4,06%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	37 664,29 zł -5,84%	37 329,03 zł -2,28%	38 178,96 zł -0,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 270,98 zł -1,82%	40 083,11 zł 0,07%	41 831,95 zł 0,90%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 770,15 zł 1,93%	42 855,32 zł 2,32%	45 637,40 zł 2,67%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 790,44 zł	41 499,08 zł	42 220,15 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	48 166,24 zł	48 874,88 zł	49 595,95 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

**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	2 859,44 zł	6 527,80 zł	9 735,94 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-7,15%	-5,44%	-4,87%

**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	2,95% od składki	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednio (pobierane z rachunku): <b>Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku <b>Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012%</b> w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej  pośrednio (uwzględnione w wycenie jednostki): <b>Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego zamkniętego: 2,61%</b> w skali roku	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 Globalnych Obligacji w ubezpieczeniu „Nest Dobre Inwestycje” 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) 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”.

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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”.

#### Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”.