

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.

Produkt

Nazwa produktu: Nest Dobrane Inwestycje

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy).

Za nadzorowanie TU na Życie Europa S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

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 produkt?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Okres:

Umowa ubezpieczenia „Nest Dobrane Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania produktu znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Cele:

Ubezpieczenie „Nest Dobrane Inwestycje” 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 Dojrzałym 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Nest Dobrane Inwestycje”.

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

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

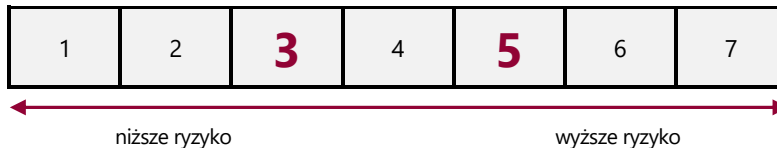
Inne istotne cechy ubezpieczenia:

- Wszelkie scenariusze przedstawiane są dla inwestora (ubezpieczającego) w wieku 40 lat, który opłacił składkę w wysokości 50 000 zł. Opłata wstępno-dystrybucyjna dla takiej składki wynosi 1,95%. Dla takiego założenia opłata za ryzyko ubezpieczeniowe wynosi 5,88zł rocznie i pomniejsza wartość inwestycji w ramach opłaty administracyjno-dystrybucyjnej.
- Składka opłacana jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki to 10 000 zł.
- Ryzyko inwestycji ponosi ubezpieczający.
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, nie istnieje termin zapadalności produktu.
- Ubezpieczyciel ma prawo do rozwiązania umowy ubezpieczenia z zachowaniem okresu wypowiedzenia w sytuacji braku możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
- Produkt zostaje automatycznie rozwiązany w przypadku śmierci Ubezpieczającego, likwidacji ostatniego z oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub w przypadku gdy wartość rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłat.
- Ubezpieczający może konwertować środki pomiędzy poszczególnymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
- Jeżeli ubezpieczający wskazał taką opcję we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje automatycznego częściowego wykupu, gdy spełnione są określone warunki.

Informacje o kosztach znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są koszty?**

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać bazowy wariant inwestycyjny (UFK) przez zalecany okres wskazany w załącznikach do niniejszego dokumentu w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

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 tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uzależniony jest od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK). Bazowe warianty inwestycji sklasyfikowaliśmy na **3 i 5 na 7**. Szczegółowy opis wskaźnika ryzyka poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) przedstawiony jest w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (szczegóły w części **Co się stanie, jeśli TU na Życie Europa. S.A. nie ma możliwości wypłaty?**). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Inwestycja w UFK wiąże się z ryzykiem, w tym ryzykiem braku lub ograniczonej płynności, które dotyczy m.in. sytuacji, gdy dany fundusz inwestycyjny, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK, zawiesi bądź ograniczy wykupy certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji realizacja dyspozycji może być opóźniona.

Ryzyko to może wiązać się również z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych wykupów certyfikatów inwestycyjnych, gdzie występuje trudność w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku lub ograniczonego popytu na ten instrument.

Scenariusze dotyczące wyników:

Ubezpieczenie „Nest Dobre Inwestycje” oferuje wiele ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Szczegółowe informacje na temat scenariuszy w odniesieniu do danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

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

- Inwestor może ponieść stratę w związku z niewykonaniem umowy przez Ubezpieczyciela. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku upadłości Ubezpieczyciela. Wówczas Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
- Dany fundusz inwestycyjny zamknięty może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.
- Informacje o podmiocie zarządzającym poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Jakie są koszty?

Struktura kosztów może różnić się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK). Szczegółowe informacje na temat kosztów znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są koszty?**

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) 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

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.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – c) kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o stosowny procent od składki zainwestowanej, który wynosi maksymalnie 3% 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:

- 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 jego 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 „Nest Dobrane Inwestycje” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu:

Lp.	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje
1.	UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II	załącznik nr 1
2.	UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II	załącznik nr 2

Na stronie www.tueuropa.pl, w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP, znajdziesz aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) oraz Dokument zawierający informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w odniesieniu do poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK).

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

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Nest Dobrane Inwestycje”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z załącznikami

Na stronie internetowej www.tueuropa.pl znajdziesz karty informacyjne zawierające informacje o poszczególnych funduszach inwestycyjnych zamkniętych, które stanowią załączniki do Regulaminu UFK.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 1

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 „Nest Dobre Inwestycje”: UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II

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 „Nest Dobre Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

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

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”.

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

IPOPEMA MegaTrends FIZ - zarządzający wyszukują spółki, które są beneficjentami globalnych zmian – megatrendów w gospodarce, społeczeństwie, ekologii, technologii itd., dzięki czemu ich zyski rosną szybciej niż rynek. Przeważa koncentracja na spółkach, których wyniki finansowe uzyskiwane są we wzrostowych sektorach globalnej gospodarki. Udział akcji pojedynczego emitenta w portfelu nie przekracza 5%, całkowite zaangażowanie w papiery udziałowe wynosi od 60% do 100%. Proces zarządzania gwarantuje elastyczność, niezależnie od wielkości aktywów funduszu. Aktywne reagowanie na zmiany sytuacji gospodarczej oraz polityki monetarnej i fiskalnej prowadzonej przez kluczowe gospodarki na świecie oraz w krajach, w których Fundusz angażuje kapitał.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje” **UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych 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:

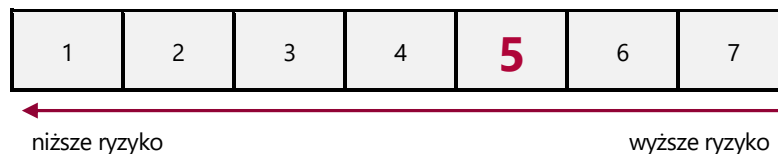
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa IPOPEMA MegaTrends 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 MegaTrends 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.

Skaszyfikowaliśmy ten UFK jako **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 1

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	5,88 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	14 310 zł -71,4%	9 820 zł -27,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	35 630 zł -28,7%	20 390 zł -16,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	46 050 zł -7,9%	35 430 zł -6,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	57 000 zł 14,0%	58 970 zł 3,4%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 525 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 230 zł	58 230 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

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	5 096 zł	17 717 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	10,2%	7,9% każdego roku

(*) 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 1,2% przed uwzględnieniem kosztów i -6,7% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% składki). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty wstępno-dystrybucyjnej.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: max. 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	7,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	7,3%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
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 IPOPEMA MegaTrends II w ubezpieczeniu „Nest Dobrane Inwestycje” 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 także 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

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 „Nest Dobrane Inwestycje”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

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 „Nest Dobre Inwestycje”: UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II

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 „Nest Dobre Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II 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 „Nest Dobre Inwestycje”.

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 „Nest Dobre Inwestycje” **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:

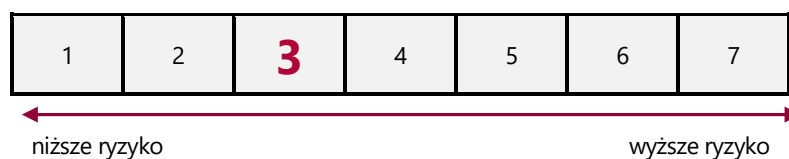
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

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.

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	5,88 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	35 310 zł -29,4%	35 280 zł -6,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	45 380 zł -9,2%	40 550 zł -4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	48 220 zł -3,6%	46 200 zł -1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	50 500 zł 1,0%	51 870 zł 0,7%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 709 zł	48 525 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 414 zł	58 230 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

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	4 815 zł	19 774 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9,6%	7,3% każdego roku

(*) 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 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Dane te obejmują maksymalną opłatę wstępno-dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (2,95% składki). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty wstępno-dystrybucyjnej.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: max 2,95% od składki	0,6%
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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	6,7%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
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 IPOPEMA Global Bonds II w ubezpieczeniu „Nest Dobrane Inwestycje” 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 także 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 „Nest Dobrane Inwestycje”.

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 „Nest Dobrane Inwestycje”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: www.tueuropa.pl

Inne istotne informacje

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