

## 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 „Nest Przejrzyste Obligacje”**

**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:** 31.12.2020 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 „Nest Przejrzyste Obligacje” 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). Środki przeznaczone na inwestycję lokowane są w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zgodnie z podaną alokacją: po 50% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) oraz UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO). Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach produktu lokują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. 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 82 lat. Ubezpieczenie jest przeznaczone dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych 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:

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 Przejrzyste Obligacje”.

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 „Nest Przejrzyste Obligacje”. 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:                            |  | 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   |
| <b>1% • składka zainwestowana</b><br>+<br><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b><br>-<br>opłata administracyjno-dystrybucyjna | <b>0,1% • składka zainwestowana</b><br>+<br><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b><br>-<br>opłata administracyjno-dystrybucyjna | <b>20% • składka zainwestowana</b><br>+ <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna<br><br>ale nie więcej niż:<br><b>50 000 zł</b><br>+ <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b><br>- opłata administracyjno-dystrybucyjna | <b>0,1% • składka zainwestowana</b><br>+<br><b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</b><br>-<br>opłata administracyjno-dystrybucyjna |



## 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 opłatę transakcyjną. Zalecany okres utrzymania produktu wynika także z horyzontu inwestycyjnego wybranego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa 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.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – c) kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o opłatę transakcyjną. 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](http://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 „Nest Przejrzyste Obligacje” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu:

| Lp. | Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego              | Nr załącznika  |
|-----|--|----------------|
| 1.  | UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) | załącznik nr 1 |
| 2.  | UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)           |                |

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

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

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o poszczególnym 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.

## Bazowe warianty inwestycyjne

**bazowe warianty inwestycyjne w ubezpieczeniu „Nest Przejrzyste Obligacje”:** **UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) oraz UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)**

**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:** 31.12.2020 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”.

Celem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych **UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) oraz UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO). Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO). UFK odzwierciedlają w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

**Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO)** lokuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które mogą stanowić od 66% do 100% aktywów funduszu, z czego do 20% w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating długoterminowy na poziomie inwestycyjnym, nadany, przez co najmniej jedną z następujących agencji ratingowych: Moodys, Standard and Poors lub Fitch lub są emitowane, gwarantowane lub poręczane przez podmioty z takim ratingiem. Do 34% aktywów funduszu mogą stanowić obligacje jednostek samorządu terytorialnego.

**Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** lokuje aktywa przede wszystkim w instrumenty dłużne emitowane lub poręczone przez Skarb Państwa, zaś jego celem jest osiągnięcie stabilnych, długoterminowych zysków z zachowaniem zasady minimalizacji ryzyka. Do portfela nabywane są także lokaty denominowane w walutach obcych o ile zapewniają wyższą dochodowość niż złotowe. Fundusz dopuszcza lokowanie do 20% aktywów w obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa i banki, z zachowaniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa. Pozycje walutowe są zabezpieczane przed ryzykiem kursowym.

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

Informacje o kosztach znajdziesz niniejszym Dokumentem w części **Jakie są koszty?**

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### 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<br>(zalecany okres utrzymania) |
|---|--|------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe                              |  | 10,20 zł rocznie |                                |                               |                                      |
| <b>Scenariusze</b>  |  |                  |                                |                               |                                      |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                          | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         |                  | <b>34 661,95 zł</b><br>-13,35% | <b>36 981,45 zł</b><br>-2,58% | <b>36 364,08 zł</b><br>-1,89%        |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         |                  | <b>39 136,28 zł</b><br>-2,16%  | <b>39 940,63 zł</b><br>-0,05% | <b>40 954,59 zł</b><br>0,47%         |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                 | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         |                  | <b>39 882,29 zł</b><br>-0,29%  | <b>41 273,66 zł</b><br>1,05%  | <b>42 728,55 zł</b><br>1,33%         |
| <b>Scenariusz korzystny</b>                                   | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         |                  | <b>40 644,95 zł</b><br>1,61%   | <b>42 653,72 zł</b><br>2,16%  | <b>44 582,04 zł</b><br>2,19%         |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                         |  |                  |                                |                               |                                      |
| <b>Zgon ubezpieczającego</b>                                  | <b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b> |                  | <b>40 289,49 zł</b>            | <b>41 680,86 zł</b>           | <b>43 120,75 zł</b>                  |
| <b>Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b> | <b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b> |                  | <b>48 133,49 zł</b>            | <b>49 524,86 zł</b>           | <b>50 964,75 zł</b>                  |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO)** albo **Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO)** zarządza **IPOPEMA TFI S.A.**

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”.

**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 utrzymania. 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 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
| <b>Łączne koszty</b>            | <b>2 380,87 zł</b>                 | <b>5 908,81 zł</b>                 | <b>9 945,83 zł</b>  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,95%                              | 4,61%                              | 4,33%   |

**Struktura kosztów:**

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

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                |  |              |  |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia                 | <b>Oплата wstępno-dystrybucyjna: 1,95%</b> od składki  | <b>0,42%</b> | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.    |
|   | Koszty wyjścia                 | <b>Oплата transakcyjna: 0 zł</b>   | <b>0%</b>    | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania.  |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych | <b>0%</b>  | <b>0%</b>    | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.  |
|   | Pozostałe koszty bieżące       | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u><br/> <b>Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,49%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku<br/> <b>Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,026%</b> w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u><br/> <b>Koszty bieżące funduszu inwestycyjnego:</b><br/> <b>1,91%</b> w skali roku dla Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO) - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK<br/> <b>3,24%</b> w skali roku dla Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK</p> | <b>3,93%</b> | 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?**

Informacje ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”.

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”.

**Inne istotne informacje**

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Przejrzyste Obligacje”.