

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### 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 Przejrzyste Obligacje

**Ubezpieczyciel:** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., www.tueuropa.pl

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:** 28.02.2024 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 Przejrzyste Obligacje” 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 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.

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	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 1% składki zainwestowanej</b> - opłata administracyjno-dystrybucyjna
	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej</b> - opłata administracyjno-dystrybucyjna
Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, który miał miejsce	w ciągu pierwszych 10 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 20% składki zainwestowanej</b> - opłata administracyjno-dystrybucyjna ale nie więcej niż: <b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 50 000 zł</b> - opłata administracyjno-dystrybucyjna
	po 10 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia	<b>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 0,1% składki zainwestowanej</b> - 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 utrzymywania 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:

- 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 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 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)	

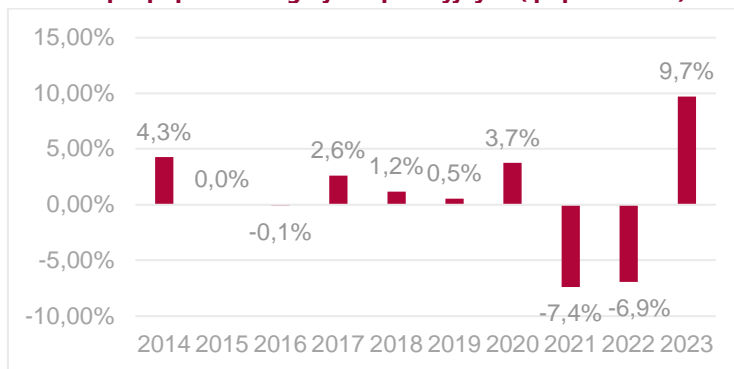
Na stronie [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP, znajdziesz aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) oraz informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w odniesieniu do poszczególnych bazowych wariantów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

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

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

## Wyniki osiągnięte w przeszłości

### UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) oraz UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób UFK zarządzano w przeszłości. Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) został utworzony w 2018 r. UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO) został utworzony w 2017 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości są prezentowane w PLN.

## Cel

Niniejszy 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

**bazowy wariant inwestycyjny w ubezpieczeniu „Nest Przejrzyste Obligacje”: UFK Europa Ipopema Obligacji Korporacyjnych (Ipopema SFIO) oraz UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2024 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 Solidne Inwestycje” zawierana jest na czas nieokreślony.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania bazowego wariantu inwestycyjnego 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 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 Dokumencie 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 Dokumencie w części **Jakie są koszty?**

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>5 lat</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>12,75 zł rocznie</b>		
<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>47 050 zł</b> -5,9%	<b>46 750 zł</b> -1,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>48 090 zł</b> -3,8%	<b>47 770 zł</b> -0,9%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 330 zł</b> -1,3%	<b>50 570 zł</b> 0,2%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 590 zł</b> 1,2%	<b>53 520 zł</b> 1,4%
<i>Scenariusz w przypadku śmierci</i>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>49 823 zł</b>	<b>51 058 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>59 628 zł</b>	<b>60 863 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?**

**Koszty w czasie:**

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.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
<b>Całkowite koszty</b>	<b>3 869 zł</b>	<b>17 609 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>7,7%</b>	<b>6,2% 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 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% 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:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 1,95% od składki	<b>0,4%</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	4,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>5,8%</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?**

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”. 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 „Nest Przejrzyste Obligacje”.