

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 Solidne Inwestycje”: Portfel Rozważny

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 Solidne Inwestycje”.

Celem **Portfela Rozważnego** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa Portfela Rozważnego mogą stanowić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe i środki pieniężne. Aktywa finansowe wymienione w tabeli obok stanowią łącznie 100% aktywów Portfela Rozważnego.

| Aktywa | Minimalny udział w strukturze aktywów | Maksymalny udział w strukturze aktywów |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Depozyty bankowe | 0% | 5% |
| Fundusze akcyjne, surowcowe | 10% | 30% |
| Fundusze mieszane, absolute return | 40% | 60% |
| Fundusze dłużne, pieniężne | 30% | 50% |
| Środki pieniężne | 0% | 10% |

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **Portfel Rozważny** jest przeznaczony 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:

Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne 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: Portfel Rozważny



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 **Portfela Rozważnego** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 | | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 714,87 zł -13,21% | 35 631,23 zł -3,78% | 34 863,54 zł -2,71% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 39 581,94 zł -1,05% | 42 913,44 zł 2,37% | 47 064,16 zł 3,31% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 554,02 zł 3,89% | 46 595,71 zł 5,22% | 52 298,00 zł 5,51% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 43 330,73 zł 8,33% | 50 253,42 zł 7,90% | 57 722,75 zł 7,61% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 42 660,85 zł | 47 407,08 zł | 52 686,20 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 50 036,65 zł | 54 782,88 zł | 60 062,00 zł |

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

Portfel Rozważny może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Portfelem Rozważnym zarządza **Trigon TFI S.A.** na zlecenie **TU na Życie Europa S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne 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. 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 | 3 050,76 zł | 8 863,06 zł | 16 655,94 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,63% | -7,39% | -8,33% |

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 | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku. Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012% w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej.</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u> Oплата za zarządzanie: 2,52% w skali roku Oplata za zarządzanie uwzględnia procentowy udział poszczególnych funduszy inwestycyjnych, depozytów i środków pieniężnych w aktywach Portfela Rozważnego.</p> | 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 Portfela Rozważnego w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania Portfela Rozważnego 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 ze strategii inwestycyjnej Portfela Rozważnego, a także z horyzontu inwestycyjnego funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Rozważnego oraz klasy, rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tych funduszy.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego Portfel Rozważny możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.