

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 Solidne Inwestycje”

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: 30.11.2022 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 Solidne 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 wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zgodnie ze wskazaniem inwestora.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 1 mogą lokować aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 2 oraz Grupy 4 lokują środki w jednostki uczestnictwa polskich funduszy inwestycyjnych otwartych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 3 lokują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez zagraniczne firmy inwestycyjne.

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:

- świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 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 Solidne Inwestycje”. 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 Solidne 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: | | 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 |
| <p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 1% • składka zainwestowana - opłata administracyjno-dystrybucyjna</p> | <p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 0,1% • składka zainwestowana - opłata administracyjno-dystrybucyjna</p> | <p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 20% • składka zainwestowana - opłata administracyjno-dystrybucyjna</p> <p>ale nie więcej niż: 100% wartości inwestycji wg daty umorzenia + 50 000 zł - opłata administracyjno-dystrybucyjna</p> | <p>100% wartości inwestycji wg daty umorzenia</p> <p>+ 0,1% • składka zainwestowana - opłata administracyjno-dystrybucyjna</p> |

Dokument zawierający kluczowe informacje

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) całkowite lub częściowe 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, którego jednostki uczestnictwa lub 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 2,5% 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 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 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 Solidne Inwestycje” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane są na **Liście bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”** (załącznik nr 0).

Aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) znajdziesz u Ubezpieczyciela, przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz na stronie 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 Solidne Inwestycje”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II.

Na stronie internetowej www.tueuropa.pl znajdziesz informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wskazanego w Grupie 2, Grupie 3 lub Grupie 4, a także kartę informacyjną zawierającą informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym, którego certyfikaty inwestycyjne mogą stanowić aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wskazanego w Grupie 1.

Lista bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”

Poniżej znajdziesz listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiących bazowe warianty inwestycyjne w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Więcej informacji na temat danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje:

| Lp. | Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego | Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia |
|----------------|---|---|
| Grupa 1 | | |
| | brak UFK w Grupie 1 | |
| Grupa 2 | | |
| 1. | UFK Europa Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO) | załącznik nr 1 |
| 2. | UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) | załącznik nr 2 |
| 3. | UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) | załącznik nr 3 |
| 4. | UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) | załącznik nr 4 |
| 5. | UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) | załącznik nr 5 |
| 6. | UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) | załącznik nr 6 |
| 7. | UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) | załącznik nr 7 |
| 8. | UFK Europa (2) Skarbiec – Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) | załącznik nr 8 |
| 9. | UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) | załącznik nr 9 |
| 10. | UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) | załącznik nr 10 |
| 11. | UFK Europa (2) Skarbiec - Obligacja (Skarbiec FIO) | załącznik nr 11 |
| 12. | UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) | załącznik nr 12 |
| 13. | UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) | załącznik nr 13 |
| 14. | UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond | załącznik nr 14 |
| 15. | UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) | załącznik nr 15 |
| 16. | UFK Europa Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Santander Prestiż SFIO) | załącznik nr 16 |
| 17. | UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) | załącznik nr 17 |
| 18. | UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO) | załącznik nr 18 |
| 19. | UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) | załącznik nr 19 |
| 20. | UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) | załącznik nr 20 |
| 21. | UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) | załącznik nr 21 |
| 22. | UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) | załącznik nr 22 |
| 23. | UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) | załącznik nr 23 |

| | | |
|----------------|---|-----------------|
| 24. | UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) | załącznik nr 24 |
| 25. | UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) | załącznik nr 25 |
| 26. | UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) | załącznik nr 26 |
| 27. | UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) | załącznik nr 27 |
| 28. | UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) | załącznik nr 28 |
| 29. | UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) | załącznik nr 29 |
| 30. | UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) | załącznik nr 30 |
| 31. | UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) | załącznik nr 31 |
| 32. | UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) | załącznik nr 32 |
| Grupa 3 | | |
| 33. | UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) | załącznik nr 33 |
| 34. | UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) | załącznik nr 34 |
| 35. | UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) | załącznik nr 35 |
| 36. | UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) | załącznik nr 36 |
| 37. | UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) | załącznik nr 37 |
| 38. | UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) | załącznik nr 38 |
| 39. | UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) | załącznik nr 39 |
| Grupa 4 | | |
| 40. | UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO) | załącznik nr 40 |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 28 414,30 zł -28,96% | 30 756,42 zł -8,39% | 29 090,28 zł -6,17% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 057,41 zł -14,86% | 29 415,45 zł -9,74% | 25 928,03 zł -8,31% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 228,46 zł -9,43% | 32 347,06 zł -6,83% | 29 665,95 zł -5,80% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 432,68 zł -3,92% | 36 242,59 zł -3,23% | 33 853,47 zł -3,28% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 198,96 zł | 33 434,02 zł | 30 054,15 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 574,76 zł | 40 809,82 zł | 37 429,95 zł |

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

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

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | | 4 209,61 zł | 8 916,72 zł | 12 440,41 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 10,52% | 7,88% | 6,83% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 4,93% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 6,27% | 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 Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3**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“: UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO). Fundusz inwestycyjny **Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** inwestuje co najmniej 50% aktywów w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i certyfikaty funduszy dłużnych oraz depozyty w bankach krajowych, a także papiery wartościowe nabyte przez fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupienia. Do 30% aktywów może być lokowane w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, w tym do 20% aktywów - przez przedsiębiorstwa nie posiadające ratingu inwestycyjnego.

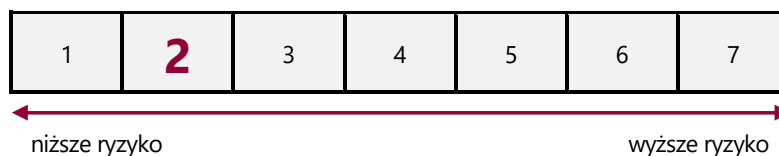
Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje“ **UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** 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:****UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)****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 Dłużny (Ipopema SFIO)** 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 037,44 zł -32,41% | 30 639,46 zł -8,50% | 28 937,91 zł -6,27% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 516,83 zł -13,71% | 30 558,27 zł -8,58% | 27 583,99 zł -7,16% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 653,14 zł -8,37% | 33 528,57 zł -5,71% | 31 462,23 zł -4,69% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 861,96 zł -2,85% | 37 499,00 zł -2,13% | 35 833,49 zł -2,18% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 623,64 zł | 34 615,53 zł | 31 850,43 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 999,44 zł | 41 991,33 zł | 39 226,23 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 3 583,74 zł | 7 151,32 zł | 9 665,56 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,96% | 6,28% | 5,25% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 3,28% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,67% | 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 Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 4

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 13 822,13 zł -65,44% | 26 337,39 zł -13,00% | 23 760,56 zł -9,89% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 732,08 zł -18,17% | 28 449,01 zł -10,74% | 25 620,49 zł -8,52% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 297,64 zł -6,76% | 35 199,53 zł -4,17% | 34 020,31 zł -3,19% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 42 157,47 zł 5,39% | 44 054,88 zł 3,27% | 44 826,45 zł 2,30% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 268,14 zł | 36 286,49 zł | 34 408,51 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 643,94 zł | 43 662,29 zł | 41 784,31 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 3 582,52 zł | 7 299,72 zł | 10 162,16 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,96% | 6,21% | 5,20% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 3,15% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,61% | 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 Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 4

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”: **UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)**

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO). Fundusz **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz będzie inwestował przede wszystkim w akcje spółek, których wzrost wartości jest w ocenie zarządzającego funduszem najbardziej prawdopodobny biorąc pod uwagę kryteria analizy fundamentalnej lub technicznej. Zyski z lokat funduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą pomnażaniu kapitału funduszu. Fundusz może także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, a także nabywać instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty dłużne oraz inne aktywa szczegółowo wymienione w prospekcie informacyjnym Ipopema SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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 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:

UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)



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 Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 4

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 10 212,32 zł -74,47% | 13 492,81 zł -30,39% | 9 742,96 zł -24,61% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 656,31 zł -20,86% | 29 556,59 zł -9,59% | 29 252,91 zł -6,07% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 262,37 zł 0,66% | 44 205,74 zł 3,39% | 49 367,85 zł 4,30% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 50 581,14 zł 26,45% | 66 313,96 zł 18,35% | 82 372,99 zł 15,54% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 41 232,87 zł | 45 292,70 zł | 49 756,05 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 48 608,67 zł | 52 668,50 zł | 57 131,85 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 3 882,83 zł | 9 193,33 zł | 15 224,91 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,71% | 6,72% | 5,76% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 4

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,66% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 3,32% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 5,13% | 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 Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

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”: UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO). Nie mniej niż 66 % aktywów funduszu inwestycyjnego **Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** inwestowane jest w instrumenty udziałowe. Papiery polskich emitentów mogą stanowić max. 35% lokat funduszu. Do 90% aktywów może być inwestowane w jednostki i tytuły uczestnictwa innych funduszy akcyjnych. Do 100% lokat mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** 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:

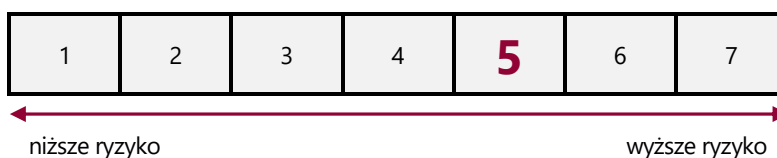
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)



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 Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** 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 **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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 5

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 4 990,94 zł -87,52% | 7 340,77 zł -43,17% | 4 273,98 zł -36,06% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 22 969,84 zł -42,58% | 13 179,00 zł -30,93% | 8 416,48 zł -26,78% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 927,27 zł -17,68% | 24 166,81 zł -15,46% | 18 451,34 zł -14,34% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 46 771,70 zł 16,93% | 45 044,81 zł 4,04% | 40 176,72 zł 0,09% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 33 897,77 zł | 25 253,77 zł | 18 839,54 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 41 273,57 zł | 32 629,57 zł | 26 215,34 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 3 982,48 zł | 7 130,90 zł | 8 087,63 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,96% | 7,61% | 6,46% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 5

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,55% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 5,19% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 5,94% | 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 Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 6

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”: **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)**

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. Gwiazdista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 30.11.2022 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 **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO). Fundusz **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** lokuje swoje środki przede wszystkim przede wszystkim w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą oraz instrumenty udziałowe spółek prowadzących działalność związaną z rynkiem metali szlachetnych. Fundusz dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zyski z lokat funduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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:

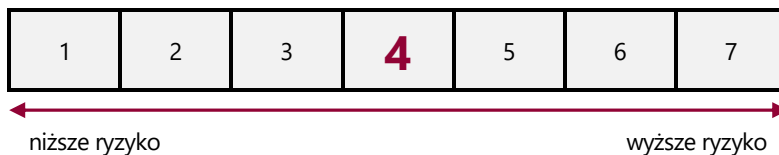
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)



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 Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 6

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 19 523,06 zł -51,19% | 19 783,68 zł -20,92% | 16 230,37 zł -16,51% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 703,81 zł -30,74% | 18 967,40 zł -22,02% | 13 803,00 zł -19,17% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 33 918,33 zł -15,20% | 26 549,88 zł -12,77% | 21 521,00 zł -11,66% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 494,18 zł 3,74% | 38 084,43 zł -1,62% | 33 551,37 zł -3,45% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 34 888,83 zł | 27 636,84 zł | 21 909,20 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 42 264,63 zł | 35 012,64 zł | 29 285,00 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 4 677,39 zł | 9 382,46 zł | 11 931,74 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 11,69% | 9,26% | 8,15% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 6

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:

| | | | | |
|--------------------|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 6,78% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 7,62% | 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 Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Rynku Złota i Metali Szlachetnych (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 7

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“: UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO). UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO). Fundusz inwestycyjny **Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)** dokonuje lokat środków głównie w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa bądź Narodowy Bank Polski (od 0% do 80 %) oraz zajmuje krótkie pozycje w instrumentach pochodnych, dla których bazę stanowi indeks WIG20 - sprzedaje kontrakty terminowe lub nabywa opcje sprzedaży w oczekiwaniu niższej wartości instrumentu bazowego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują 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:

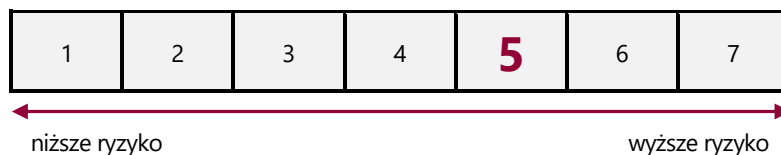
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)



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 Short Equity (Ipopema SFIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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 7

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 8 173,64 zł -79,57% | 11 288,16 zł -34,41% | 7 629,06 zł -28,21% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 26 707,60 zł -33,23% | 19 283,97 zł -21,59% | 15 115,19 zł -17,69% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 128,43 zł -9,68% | 32 124,33 zł -7,05% | 29 347,14 zł -6,01% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 48 784,93 zł 21,96% | 54 505,99 zł 10,87% | 56 960,36 zł 7,33% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 098,93 zł | 33 211,29 zł | 29 735,34 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 474,73 zł | 40 587,09 zł | 37 111,14 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)** zarządza **Ipopema TFI 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. 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 | 1 rok | 3 lata | 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymywania) |
|---------------------------------|-----------|------------------------------------|------------------------------------|---|
| Scenariusze | | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 roku | W przypadku spieniężenia po 5 roku |
| Łączne koszty | | 3 333,51 zł | 6 275,66 zł | 8 019,46 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 8,33% | 5,70% | 4,65% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 7

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,59% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,75% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,09% | 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 Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

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”: UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (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. Gwiazdzysta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 30.11.2022 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 **UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO). Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** inwestuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe o terminie wykupu dłuższym niż rok (min. 55%). Pozostałe kategorie lokat funduszu to: instrumenty rynku pieniężnego i krótkoterminowe papiery dłużne (0%-45%), depozyty bankowe (max. 30%) oraz jednostki uczestnictwa dłużnych funduszy inwestycyjnych (max. 25%). Aktywa mogą być lokowane w papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez każde z państw członkowskich UE oraz przez Stany Zjednoczone.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla 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:

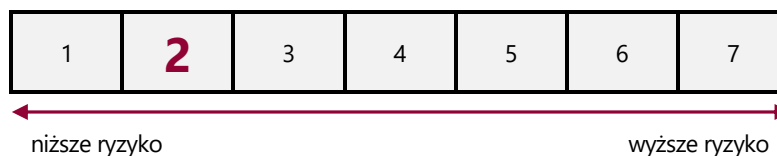
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)



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 (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 28 168,70 zł -29,58% | 30 203,22 zł -8,94% | 28 400,00 zł -6,62% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 448,63 zł -13,88% | 30 359,14 zł -8,78% | 27 278,92 zł -7,37% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 557,87 zł -8,61% | 33 273,06 zł -5,95% | 31 073,76 zł -4,92% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 749,20 zł -3,13% | 37 189,66 zł -2,40% | 35 356,12 zł -2,44% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 528,37 zł | 34 360,02 zł | 31 461,96 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 904,17 zł | 41 735,82 zł | 38 837,76 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 780,54 zł | 7 722,70 zł | 10 590,07 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,45% | 6,78% | 5,74% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|---|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 3,78% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK..</p> | 5,17% | 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 (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

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”: **UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (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: 30.11.2022 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 **UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO). Nie mniej niż 66% aktywów funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** inwestowane jest w akcje małych i średnich spółek notowanych na światowych rynkach. Do 10% środków może być lokowane w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy akcji małych i średnich spółek. Pozostałą część lokat stanowią dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** 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:

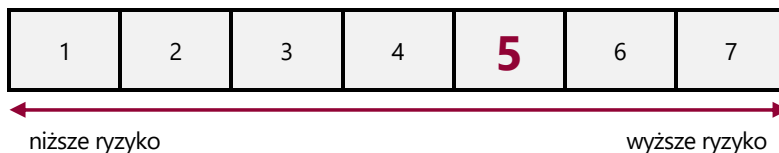
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)



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 (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy 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 9

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 12 304,71 zł -69,24% | 12 545,86 zł -32,06% | 8 807,35 zł -26,11% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 22 431,86 zł -43,92% | 12 120,15 zł -32,83% | 7 301,53 zł -28,83% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 820,47 zł -20,45% | 21 824,89 zł -18,29% | 15 656,52 zł -17,11% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 44 867,56 zł 12,17% | 40 181,93 zł 0,15% | 33 445,69 zł -3,52% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 32 790,97 zł | 22 911,85 zł | 16 044,72 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 40 166,77 zł | 30 287,65 zł | 23 420,52 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 040,81 zł | 4 594,07 zł | 4 364,57 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,60% | 5,37% | 4,18% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 9

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,52% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,84% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,68% | 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 (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Nowej Generacji (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 10

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”: UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (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. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 30.11.2022 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 **UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO). Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** lokuje od 50% do 80% aktywów w akcje, warranty, prawa do akcji, prawa poboru i kwity depozytowe. Do 50% aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i depozyty. Lokaty mogą być denominowane w walutach obcych. Fundusz dąży do dostarczenia całkowitej stopy zwrotu w każdych warunkach rynkowych, przede wszystkim poprzez nabywanie akcji spółek niedowartościowanych, przy jednoczesnym zajęciu krótkiej pozycji w kontrakcie terminowym na wybrany indeks giełdowy.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** 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:

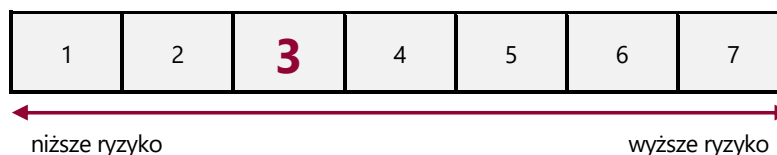
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)



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 (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 10

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 21 333,82 zł -46,67% | 23 583,74 zł -16,15% | 20 512,36 zł -12,50% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 30 944,09 zł -22,64% | 24 298,62 zł -15,31% | 19 868,48 zł -13,06% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 486,52 zł -11,28% | 30 405,97 zł -8,74% | 26 823,84 zł -7,68% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 611,99 zł 1,53% | 38 835,51 zł -0,98% | 36 151,37 zł -2,00% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 36 457,02 zł | 31 492,93 zł | 27 212,04 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 43 832,82 zł | 38 868,73 zł | 34 587,84 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 4 121,91 zł | 8 390,45 zł | 11 177,23 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,30% | 7,72% | 6,66% |

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 | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,59% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 4,89% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 6,11% | 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 (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 11

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”: **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. Gwiaździsta 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 30.11.2022 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 **UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO). Aktywa funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** lokowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne o terminie wykupu powyżej roku, emitowane przez polski Skarb Państwa. Instrumenty przedsiębiorstw mogą stanowić maksymalnie 20% aktywów funduszu. Modelowy średni termin do wykupu lokat funduszu wynosi 2 lata.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** 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:

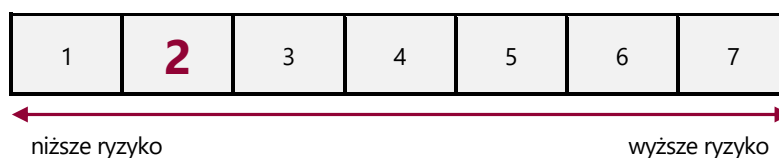
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)



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 (2) Skarbiec Obligacja (Skarbiec FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 11

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 928,58 zł -30,18% | 31 237,64 zł -7,91% | 29 668,87 zł -5,80% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 466,63 zł -13,83% | 30 365,92 zł -8,78% | 27 271,87 zł -7,37% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 534,17 zł -8,66% | 33 220,92 zł -6,00% | 30 998,22 zł -4,97% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 703,30 zł -3,24% | 37 089,56 zł -2,49% | 35 215,48 zł -2,52% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 504,67 zł | 34 307,88 zł | 31 386,42 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 880,47 zł | 41 683,68 zł | 38 762,22 zł | |

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

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

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 409,52 zł | 6 598,29 zł | 8 696,90 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,52% | 5,85% | 4,82% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,86% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,25% | 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 (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Obligacji (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 12

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 10 973,54 zł -72,57% | 17 322,80 zł -24,34% | 13 614,27 zł -19,39% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 29 747,11 zł -25,63% | 23 908,11 zł -15,76% | 20 363,09 zł -12,63% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 021,30 zł -7,45% | 34 423,26 zł -4,88% | 32 804,21 zł -3,89% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 45 689,31 zł 14,22% | 50 120,56 zł 7,81% | 52 448,75 zł 5,57% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 991,80 zł | 35 510,22 zł | 33 192,41 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 367,60 zł | 42 886,02 zł | 40 568,21 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 190,44 zł | 6 029,77 zł | 7 891,56 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,98% | 5,26% | 4,23% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,23% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,66% | 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 (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 13

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”: **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (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: 30.11.2022 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 **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO). UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO). Co najmniej 66% aktywów funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest lokowane w udziałowe papiery wartościowe, w tym głównie akcje spółek wzrostowych: działających w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, mających potencjał wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku, generujących zwroty na zainwestowanym kapitale oraz przepływy pieniężne pozwalające na finansowanie rozwoju.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują bardzo 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:

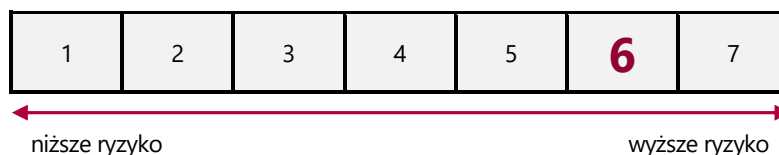
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)



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 (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **6 na 7**, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 13

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 2 707,31 zł -93,23% | 3 105,81 zł -57,34% | 1 364,28 zł -49,12% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 18 782,96 zł -53,04% | 9 145,28 zł -38,85% | 5 256,32 zł -33,36% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 551,13 zł -18,62% | 23 288,94 zł -16,50% | 17 366,45 zł -15,37% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 55 532,46 zł 38,83% | 59 638,81 zł 14,24% | 56 794,73 zł 7,26% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 33 521,63 zł | 24 375,90 zł | 17 754,65 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 40 897,43 zł | 31 751,70 zł | 25 130,45 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 145,42 zł | 4 964,21 zł | 4 995,39 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,86% | 5,56% | 4,39% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,53% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,97% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,88% | 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 (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 14

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”: **UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond**

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Global High Yield Bond. UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Global High Yield Bond. Od 65% do 100% wartości aktywów funduszu inwestycyjnego **Skarbiec Global High Yield Bond** jest inwestowane w tytuły uczestnictwa JPMorgan - Global High Yield Bond Fund. Do 35% wartości aktywów może być inwestowane w depozyty oraz dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Główną kategorią lokat funduszu źródłowego są dłużne korporacyjne papiery wartościowe emitentów z całego świata, które charakteryzują się niskim ratingiem inwestycyjnym lub jego brakiem.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond** 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:

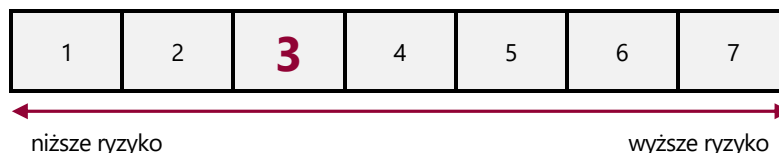
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond



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 Global High Yield Bond** 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.

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 16 681,13 zł -58,30% | 30 671,21 zł -8,47% | 28 977,27 zł -6,24% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 342,51 zł -14,14% | 30 996,91 zł -8,15% | 28 671,74 zł -6,44% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 349,37 zł -6,63% | 35 465,39 zł -3,93% | 34 478,99 zł -2,93% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 519,16 zł 1,30% | 41 275,96 zł 1,05% | 41 365,89 zł 0,67% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 319,87 zł | 36 552,35 zł | 34 867,19 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 695,67 zł | 43 928,15 zł | 42 242,99 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Global High Yield Bond** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Global High Yield Bond** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 508,97 zł | 7 105,62 zł | 9 876,48 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,77% | 6,03% | 5,02% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,96% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,43% | 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 Global High Yield Bond w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Global High Yield Bond oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 15

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”: **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO). UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO). Co najmniej 66% wartości aktywów netto funduszu Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) jest inwestowane w akcje spółek zaliczanych do sektora małych i średnich przedsiębiorstw polskich (spółki nie wchodzące w skład indeksu WIG20), a także w akcje spółek notowanych na rynkach Europy Środkowo-Wschodniej. Nie mniej niż 50% wartości aktywów będzie lokowane w papiery wartościowe emitowane przez podmioty mające siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** 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 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:

UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)



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 Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** 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 **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.

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 3 716,54 zł -90,71% | 12 566,44 zł -32,02% | 8 875,38 zł -26,00% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 29 592,03 zł -26,02% | 25 088,17 zł -14,40% | 22 763,33 zł -10,66% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 882,98 zł -2,79% | 39 561,55 zł -0,37% | 41 071,36 zł 0,53% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 49 942,37 zł 24,86% | 62 022,62 zł 15,74% | 72 535,91 zł 12,64% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 39 853,48 zł | 40 648,51 zł | 41 459,56 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 47 229,28 zł | 48 024,31 zł | 48 835,36 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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. 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 | 3 356,61 zł | 6 931,33 zł | 10 103,10 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,39% | 5,51% | 4,52% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,32% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,92% | 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 Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Skarbiec Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 16

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”: **UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)**

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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO). UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO). Fundusz inwestycyjny **Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** to subfundusz dłużny lokujący co najmniej 80% aktywów w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego denominowane w walucie polskiej. Do 10% może być inwestowane w obligacje zamienne na akcje, oraz do 20% w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne emitowane przez instytucję wspólnego inwestowania.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** 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:

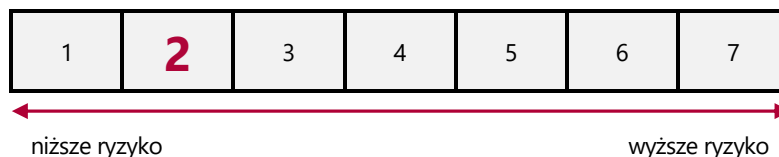
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)



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 Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 16

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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|-------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 542,34 zł -31,14% | 34 508,70 zł -4,80% | 33 782,08 zł -3,32% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 076,79 zł -9,81% | 33 877,87 zł -5,39% | 32 218,33 zł -4,23% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 465,00 zł -6,34% | 35 762,20 zł -3,66% | 34 940,77 zł -2,67% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 751,95 zł -3,12% | 38 339,76 zł -1,40% | 37 745,62 zł -1,15% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 435,50 zł | 36 849,16 zł | 35 328,97 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 811,30 zł | 44 224,96 zł | 42 704,77 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO)** zarządza **Santander TFI 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. 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 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania) |
| Łączne koszty | 3 718,62 zł | 7 792,62 zł | 11 121,78 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,30% | 6,54% | 5,53% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 16

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 3,45% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,95% | 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 Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Sandander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Sandander Prestiż SFIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 17

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“: UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol 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: 30.11.2022 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 **UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO). UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO). Aktywa funduszu inwestycyjnego **Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** są lokowane głównie w dłużne papiery wartościowe - głównie skarbowe i lokaty bankowe, z okresem wykupu nie dłuższym niż 12 miesięcy lub posiadające stałą stopę procentową o okresie naliczania odsetek również nie dłuższym niż 12 miesięcy.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** 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:

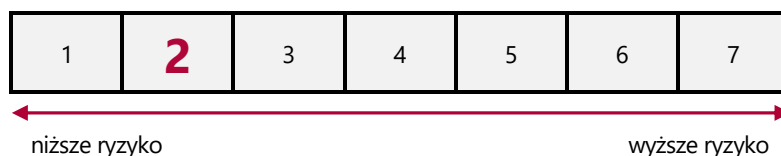
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)



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 Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 030,29 zł -12,42% | 35 963,21 zł -3,48% | 35 611,97 zł -2,30% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 124,90 zł -7,19% | 35 984,45 zł -3,46% | 35 143,12 zł -2,56% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 766,79 zł -5,58% | 36 703,26 zł -2,83% | 36 478,35 zł -1,83% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 381,44 zł -4,05% | 38 114,58 zł -1,60% | 37 827,27 zł -1,11% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 737,29 zł | 37 790,22 zł | 36 866,55 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 46 113,09 zł | 45 166,02 zł | 44 242,35 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)** zarządza **Esaliens TFI 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. 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 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania) |
| Łączne koszty | | 2 738,01 zł | 4 805,25 zł | 6 058,75 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 6,85% | 4,07% | 3,06% |

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 0,99% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 2,47% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty 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 Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

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”: UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)

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: 31.01.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Turcja (Investor SFIO). UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Turcja (Investor SFIO).

Investor Turcja (Investor SFIO) może lokować do 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz zagraniczny DWS Turkei. Subfundusz może lokować do 100% wartości aktywów akcje i papiery wartościowe tureckich emitentów. Całkowita wartość lokat w przedmioty lokat wymienione wcześniej nie będzie niższa niż 70% wartości aktywów Funduszu. Pozostałą część aktywów inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstw oraz w depozyty bankowe.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują bardzo 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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

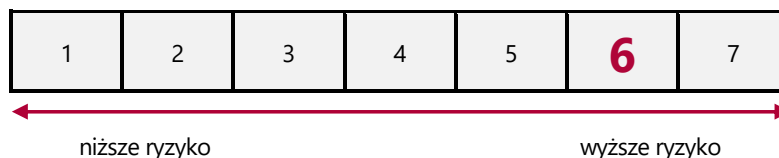
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)



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 Investor Turcja (Investor SFIO)** 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 **6 na 7**, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 4,66 zł rocznie | | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 967,26 zł -97,58% | 5 367,17 zł -48,80% | 2 815,21 zł -41,18% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 21 118,54 zł -47,20% | 11 126,99 zł -34,72% | 6 674,27 zł -30,10% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 460,23 zł -18,85% | 22 981,14 zł -16,87% | 16 970,19 zł -15,76% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 48 837,98 zł 22,09% | 47 645,03 zł 6,00% | 42 384,25 zł 1,16% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 33 430,73 zł | 24 068,10 zł | 17 358,39 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 40 806,53 zł | 31 443,90 zł | 24 734,19 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Turcja (Investor SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Turcja (Investor SFIO)** zarządza **Investors TFI 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. 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 | 3 093,22 zł | 4 804,01 zł | 4 744,02 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,73% | 5,43% | 4,26% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,53% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,85% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,75% | 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 Investor Turcja (Investor SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Turcja (Investor SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 19

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”: **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)**

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: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO). UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO).

Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) może lokować do 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez subfundusz zagraniczny Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities oraz w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz zagraniczny DWS Gold Plus. Maksymalnie do 50% wartości Aktywów Funduszu może być lokowane w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania Source Physical Gold ETC (P-ETC) emitowane przez Source Physical Markets plc. i w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania iShares Physical Gold ETC emitowane przez iShares Physical Metals plc. Za pozostałe aktywa Fundusz nabywa dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Subfundusz Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities lokują swoje środki w akcje emitentów zajmujących się głównie eksploracją, wydobywaniem oraz przetwarzaniem złota oraz metali szlachetnych. Fundusz DWS Gold Plus inwestuje w dłużne papiery wartościowe – z czego od 20% do 50% wartości aktywów Funduszu DWS Gold Plus lokowane jest w lokaty na rachunkach powierniczych metali szlachetnych lub certyfikaty oparte o metale szlachetne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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 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:

UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

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 19

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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) |
|--|---|-----------------|-------------------------|-------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | | 15 961,99 zł -60,10% | 22 271,02 zł -17,73% | 19 010,58 zł -13,82% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | | 31 708,91 zł -20,73% | 27 157,43 zł -12,11% | 24 324,82 zł -9,47% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | | 37 482,69 zł -6,29% | 35 861,78 zł -3,57% | 35 115,55 zł -2,57% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | | 44 211,96 zł 10,53% | 48 161,62 zł 6,38% | 50 606,30 zł 4,82% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | | 38 453,19 zł | 36 948,74 zł | 35 503,75 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | | 45 828,99 zł | 44 324,54 zł | 42 879,55 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** zarządza **Investors TFI 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. 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 | 3 197,59 zł | 6 170,45 zł | 8 313,56 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,99% | 5,24% | 4,23% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 19

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 2,17% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,64% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty 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 Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

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 mogłyby 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 | | | |
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 018,94 zł -12,45% | 35 856,69 zł -3,58% | 35 478,09 zł -2,37% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 167,70 zł -7,08% | 36 113,03 zł -3,35% | 35 351,68 zł -2,44% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 813,84 zł -5,47% | 36 838,13 zł -2,71% | 36 696,86 zł -1,71% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 427,75 zł -3,93% | 38 250,82 zł -1,48% | 38 051,02 zł -0,99% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 820,00 zł | 38 820,00 zł | 38 820,00 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 48 820,00 zł | 58 820,00 zł | 63 820,00 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI 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. 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 | 3 081,50 zł | 5 880,04 zł | 7 925,38 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,70% | 4,92% | 3,92% |

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 1,83% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,33% | 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 Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 21

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 17 856,49 zł -55,36% | 25 780,23 zł -13,62% | 23 078,22 zł -10,42% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 958,10 zł -17,60% | 28 657,87 zł -10,52% | 25 759,50 zł -8,43% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 112,48 zł -7,22% | 35 136,88 zł -4,23% | 33 407,13 zł -3,54% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 673,87 zł 4,18% | 42 952,81 zł 2,40% | 43 215,24 zł 1,56% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 820,00 zł | 38 820,00 zł | 38 820,00 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 48 820,00 zł | 58 820,00 zł | 63 820,00 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Zabezpieczenia emerytalnego (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI 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. 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 | 3 442,52 zł | 6 487,60 zł | 9 315,02 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,61% | 5,56% | 4,86% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 21

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 2,84% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,28% | 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 Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 22

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”: UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)

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: 30.11.2022 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 Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO). UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO).

NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Yield. Fundusz Global High Yield inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (w celu skompensowania takiego ryzyka, spółka z niższym ratingiem oferuje obligacje o wysokiej dochodowości, dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC).

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących 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:

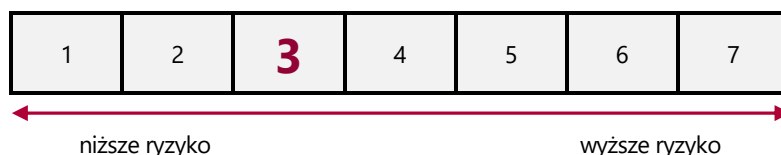
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)



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 NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 22

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 19 617,34 zł -50,96% | 30 046,61 zł -9,10% | 28 233,95 zł -6,73% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 34 593,07 zł -13,52% | 31 499,06 zł -7,66% | 29 345,71 zł -6,01% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 473,10 zł -6,32% | 35 741,60 zł -3,68% | 34 893,86 zł -2,69% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 347,56 zł 0,87% | 41 100,52 zł 0,91% | 41 247,70 zł 0,62% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 443,60 zł | 36 828,56 zł | 35 282,06 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 819,40 zł | 44 204,36 zł | 42 657,86 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI 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. 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 | 3 014,88 zł | 5 592,79 zł | 7 304,64 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,54% | 4,78% | 3,77% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 22

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 1,72% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,19% | 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 NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 23

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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 4 423,14 zł -88,94% | 22 446,94 zł -17,52% | 19 238,40 zł -13,62% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 496,48 zł -21,26% | 28 507,80 zł -10,68% | 27 277,61 zł -7,37% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 39 406,95 zł -1,48% | 41 453,89 zł 1,20% | 44 433,08 zł 2,12% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 48 725,63 zł 21,81% | 60 554,35 zł 14,82% | 71 590,39 zł 12,35% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 40 377,45 zł | 42 540,85 zł | 44 821,28 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 47 753,25 zł | 49 916,65 zł | 52 197,08 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)** zarządza **NN Investment Partners TFI 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. 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 | 3 223,61 zł | 6 647,54 zł | 9 841,30 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,06% | 5,14% | 4,17% |

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 1,92% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,56% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty 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 NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 24**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”: UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)**

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: 30.11.2022 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 Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy). UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy).

PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) lokuje swoje aktywa w akcje spółek, których działalność jest związana z branżą ochrony zdrowia.

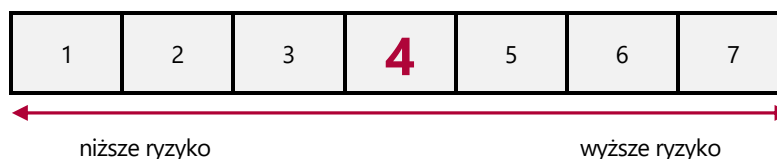
Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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 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:****UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)****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 PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 24

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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 9 634,90 zł -75,91% | 21 974,27 zł -18,10% | 18 677,43 zł -14,13% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 351,73 zł -21,62% | 27 364,62 zł -11,89% | 25 059,72 zł -8,93% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 099,97 zł -4,75% | 37 878,28 zł -1,80% | 38 395,02 zł -0,82% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 46 145,25 zł 15,36% | 53 205,04 zł 9,98% | 58 669,25 zł 7,96% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 39 148,11 zł | 38 965,24 zł | 38 783,22 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 46 523,91 zł | 46 341,04 zł | 46 159,02 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)** zarządza **TFI PZU 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. 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 | 4 330,81 zł | 9 788,97 zł | 15 154,92 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 10,83% | 7,82% | 6,82% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 24

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 4,59% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 6,23% | 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 PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 25

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”: **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)**

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: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO). UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO).

QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) lokuje swoje aktywa głównie w kontrakty terminowe na złoto notowane na rynku COMEX. Fundusz może również inwestować w inne wystandaryzowane instrumenty pochodne notowane na rynkach regulowanych lub zorganizowanych, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny złota.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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:

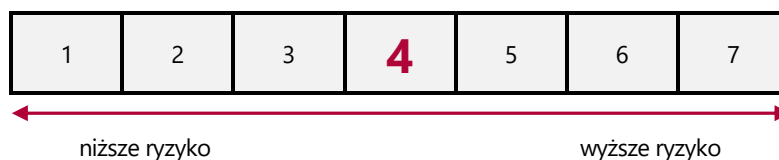
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)



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 QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 25

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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 13 739,83 zł -65,65% | 20 328,86 zł -20,20% | 16 833,61 zł -15,89% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 30 863,00 zł -22,84% | 25 888,30 zł -13,50% | 22 861,75 zł -10,59% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 441,45 zł -6,40% | 35 757,24 zł -3,67% | 34 952,90 zł -2,66% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 45 346,67 zł 13,37% | 50 250,01 zł 7,90% | 53 381,35 zł 5,94% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 411,95 zł | 36 844,20 zł | 35 341,10 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 787,75 zł | 44 220,00 zł | 42 716,90 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)** zarządza **QUERCUS TFI 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. 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 | 40 787,48 zł | 263 260,84 zł | 1 107 997,88 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 101,97% | 99,20% | 98,18% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 25

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 1,17% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 68,09% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 97,60% | 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 QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 26

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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 21 705,11 zł -45,74% | 26 592,64 zł -12,72% | 24 069,16 zł -9,66% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 468,49 zł -18,83% | 26 088,80 zł -13,28% | 21 522,93 zł -11,66% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 185,90 zł -12,04% | 29 566,63 zł -9,58% | 25 609,17 zł -8,53% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 917,44 zł -5,21% | 34 109,92 zł -5,17% | 30 306,45 zł -5,40% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 36 156,40 zł | 30 653,59 zł | 25 997,37 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 43 532,20 zł | 38 029,39 zł | 33 373,17 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)** zarządza **QUERCUS TFI 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. 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 | 3 451,58 zł | 6 365,04 zł | 7 806,18 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,63% | 6,07% | 5,00% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 26

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|--|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 3,25% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,45% | 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 QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 27

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”: UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)

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. Gwiazdźista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO). UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO).

AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestycje w akcje spółek, które w przyszłości mogą poprawiać wyniki finansowe i jednocześnie są rozsądnie wycenione biorąc pod uwagę powszechnie stosowane wskaźniki analizy porównawczej. Udział poszczególnych akcji w portfelu odzwierciedla indeks WIG. Fundusz utrzymuje stałe, długoterminowe zaangażowanie na rynku akcji pomiędzy 70-100% WAN przy braku lewarowania funduszu. Dopuszczalna jest niewielka (do 10%) ekspozycja zagraniczna zabezpieczana pod kątem ryzyka walutowego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)** 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:

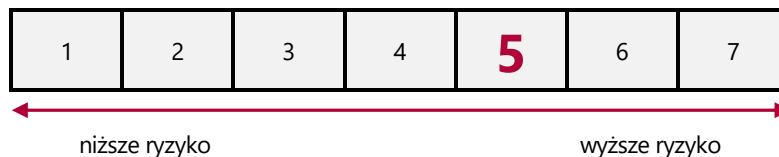
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)



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 AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)** 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.

Sklassyfikowaliśmy 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 27

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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 6 528,34 zł -83,68% | 10 815,70 zł -35,34% | 7 234,53 zł -28,97% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 478,04 zł -31,30% | 19 945,09 zł -20,70% | 15 558,64 zł -17,21% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 808,34 zł -10,48% | 31 018,35 zł -8,13% | 27 643,78 zł -7,12% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 45 979,89 zł 14,95% | 48 555,96 zł 6,67% | 48 458,50 zł 3,91% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 36 778,84 zł | 32 105,31 zł | 28 031,98 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 154,64 zł | 39 481,11 zł | 35 407,78 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)** zarządza **AgioFunds TFI 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. 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 | 3 421,33 zł | 6 406,76 zł | 8 059,77 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,55% | 5,93% | 4,88% |

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 | Oplata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oplata 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> 3,04% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,32% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty 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 AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

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”: **UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze 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: 30.11.2022 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 Solidne Inwestycje”.

Celem UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO). Fundusz Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) jest subfunduszem akcji emitentów z rynków rozwiniętych. Subfundusz inwestuje głównie w akcje spółek o dużym potencjale wzrostu, notowanych na rynkach rozwiniętych (m.in. USA, Europa, Japonia), denominowanych w walutach obcych. Do portfela subfunduszu dobierane są głównie akcje spółek zagranicznych działających w szybko rozwijających się gałęziach gospodarki i posiadających unikatowe rozwiązania w zakresie wytwarzanych produktów lub oferowanych usług. Ryzyko kursowe jest zabezpieczane poprzez zawieranie transakcji w walutowych instrumentach pochodnych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** 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:

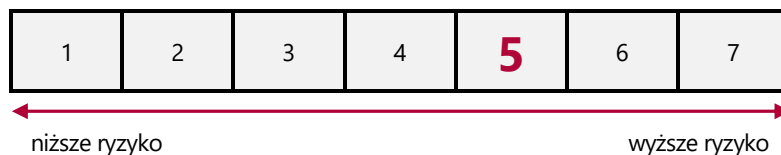
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)



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 Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** 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 **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.

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 7 120,07 zł -82,20% | 11 267,02 zł -34,45% | 7 628,14 zł -28,21% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 793,71 zł -30,52% | 21 033,08 zł -19,29% | 17 137,23 zł -15,59% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 702,22 zł -8,24% | 33 537,52 zł -5,70% | 31 437,25 zł -4,70% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 48 040,66 zł 20,10% | 54 057,13 zł 10,56% | 57 237,93 zł 7,43% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 672,72 zł | 34 624,48 zł | 31 825,45 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 048,52 zł | 42 000,28 zł | 39 201,25 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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. 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 | 3 137,67 zł | 5 803,63 zł | 7 411,39 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,84% | 5,15% | 4,12% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,59% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,15% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,55% | 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 Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Akcje: Megatrendy (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 29

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 27 371,69 zł -31,57% | 35 430,03 zł -3,96% | 34 974,90 zł -2,65% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 498,01 zł -8,75% | 34 676,31 zł -4,65% | 33 287,68 zł -3,61% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 608,39 zł -5,98% | 36 078,60 zł -3,38% | 35 416,35 zł -2,40% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 429,03 zł -3,93% | 37 950,17 zł -1,74% | 37 371,73 zł -1,35% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 578,89 zł | 37 165,56 zł | 35 804,55 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 954,69 zł | 44 541,36 zł | 43 180,35 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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. 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 | 3 222,46 zł | 6 253,71 zł | 8 472,65 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,06% | 5,29% | 4,28% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,21% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,69% | 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 Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 30

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”: **UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze 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: 30.11.2022 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 UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO). Fundusz Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) inwestuje środki głównie w instrumenty udziałowe: nie mniej niż 20% i nie więcej niż 80% oraz pozostałą część aktywów w instrumenty dłużne. Fundusz inwestuje głównie w Polsce. Fundusz może także inwestować na rynkach zagranicznych. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach funduszu bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** 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:

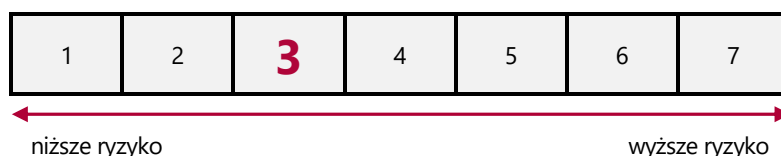
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)



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 Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** 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.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 30

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 14 728,99 zł -63,18% | 20 048,85 zł -20,57% | 16 556,56 zł -16,17% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 30 711,20 zł -23,22% | 24 210,14 zł -15,41% | 19 936,67 zł -13,00% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 796,72 zł -10,51% | 31 114,23 zł -8,03% | 27 820,05 zł -7,01% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 415,90 zł 3,54% | 40 574,04 zł 0,48% | 38 551,92 zł -0,73% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 36 767,22 zł | 32 201,19 zł | 28 208,25 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 143,02 zł | 39 576,99 zł | 35 584,05 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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. 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 | 3 027,93 zł | 5 308,29 zł | 6 348,96 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,57% | 4,96% | 3,90% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,03% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,48% | 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 Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 31

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”: UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze 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: 30.11.2022 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 UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO). Fundusz Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) jest funduszem papierów dłużnych korporacyjnych. Fundusz inwestuje środki głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, w przypadku których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni lub czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni. Przedmiotem lokat funduszu mogą być także instrumenty dłużne emitowane przez rządy państw. Fundusz może także inwestować w zagraniczne instrumenty dłużne oraz w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** 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:

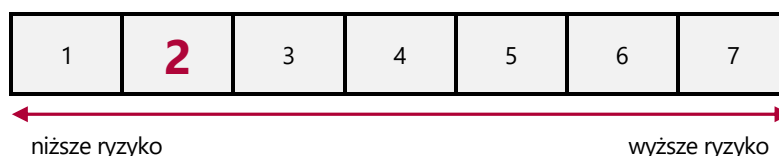
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)



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 Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** 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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 33 984,32 zł -15,04% | 35 969,52 zł -3,48% | 35 642,79 zł -2,28% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 445,25 zł -6,39% | 36 757,08 zł -2,78% | 36 315,70 zł -1,91% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 980,63 zł -5,05% | 37 286,91 zł -2,31% | 37 417,05 zł -1,33% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 408,51 zł -3,98% | 38 421,95 zł -1,33% | 38 438,40 zł -0,79% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 951,13 zł | 38 373,87 zł | 37 805,25 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 46 326,93 zł | 45 749,67 zł | 45 181,05 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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. 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 | 2 744,81 zł | 4 855,39 zł | 6 191,40 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,86% | 4,07% | 3,07% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 0,98% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 2,48% | 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 Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Oszczędnościowy (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 32

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”: **UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze 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: 30.11.2022 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 UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO). Fundusz Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) inwestuje środki głównie w instrumenty dłużne min. 60% i instrumenty udziałowe nie więcej niż 40%. Fundusz inwestuje głównie w Polsce. Fundusz może także inwestować na rynkach zagranicznych. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach funduszu bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** 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:

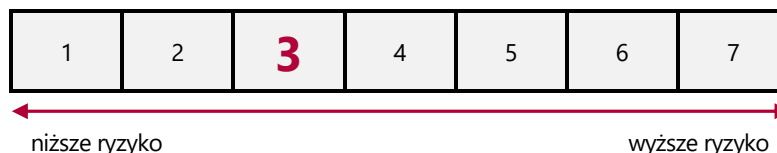
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)



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 Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** 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.

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 mogłyby 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 | | | |
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 21 511,71 zł -46,22% | 26 250,81 zł -13,10% | 23 654,01 zł -9,97% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 756,72 zł -18,11% | 27 482,23 zł -11,76% | 23 754,21 zł -9,90% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 225,46 zł -9,44% | 32 286,86 zł -6,89% | 29 560,38 zł -5,87% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 39 843,25 zł -0,39% | 38 540,89 zł -1,23% | 36 593,94 zł -1,76% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 37 195,96 zł | 33 373,82 zł | 29 948,58 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 571,76 zł | 40 749,62 zł | 37 324,38 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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. 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 | 3 296,51 zł | 6 174,03 zł | 7 867,93 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,24% | 5,59% | 4,55% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,59% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,03% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,98% | 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 Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 33**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“: UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)

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: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN).

BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) inwestuje na całym świecie co najmniej 70% łącznych aktywów w papiery udziałowe spółek prowadzących działalność stanowiącą część łańcucha wartości sektora rolniczo-spożywczego, w tym działalność związaną z pakowaniem, przetwórstwem, dystrybucją, technologią, usługami związanymi z branżą rolno-spożywczą, nasionami, chemią roślinną i spożywczą oraz produkcją żywności. BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) inwestuje w spółki, które aktywnie angażują się w przewyższanie globalnych wyzwań w obszarze zrównoważonego rozwoju dotyczących tematu odżywiania. Ponad 90% emitentów, w których papiery wartościowe BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) inwestuje, to spółki, które mają rating ESG lub zostały poddane analizie pod kątem ESG. BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) jest funduszem Stock Connect i może inwestować bezpośrednio do 20% łącznych aktywów w ChRL w ramach programów Stock Connect.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje“ **UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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.

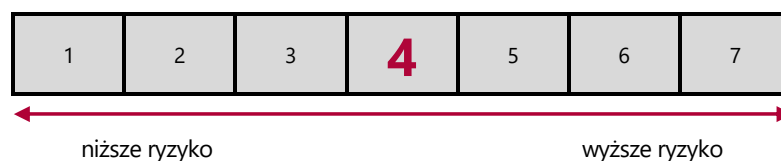
Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w 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: UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)



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 33

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 4,66 zł rocznie | | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 9 576,06 zł -76,06% | 19 096,16 zł -21,84% | 15 527,17 zł -17,24% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 28 735,66 zł -28,16% | 21 864,50 zł -18,24% | 17 706,88 zł -15,04% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 218,10 zł -9,45% | 32 101,12 zł -7,07% | 29 234,24 zł -6,08% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 44 990,13 zł 12,48% | 47 431,13 zł 5,84% | 47 618,15 zł 3,55% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 37 188,60 zł | 33 188,08 zł | 29 622,44 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 44 564,40 zł | 40 563,88 zł | 36 998,24 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | 2 970,14 zł | 5 205,12 zł | 6 280,36 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,43% | 4,77% | 3,73% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 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 | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 1,81% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,16% | 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 BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Nutrition A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 34

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”: **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)**

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: 30.11.2022 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 Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN). UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN).

BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN) lokuje minimum 70% aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) spółek, których główny obszar działalności związany jest z wydobywaniem lub produkcją szlachetnych i nieszlachetnych metali lub minerałów.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)** 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:

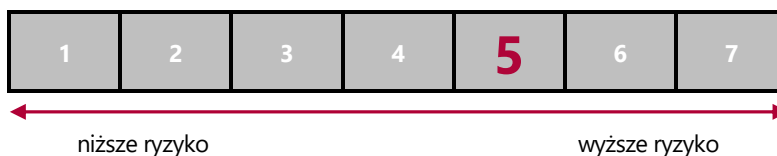
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)



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 BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)** 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.

Skłasyfikowaliśmy 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 34

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 mogłyby 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) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 2 981,01 zł -92,55% | 10 408,43 zł -36,16% | 6 846,68 zł -29,74% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 25 197,27 zł -37,01% | 17 858,94 zł -23,57% | 13 995,50 zł -18,94% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 851,94 zł -7,87% | 33 980,54 zł -5,29% | 32 127,11 zł -4,29% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 53 442,48 zł 33,61% | 65 295,60 zł 17,74% | 73 296,91 zł 12,88% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu | 37 822,44 zł | 35 067,50 zł | 32 515,31 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 198,24 zł | 42 443,30 zł | 39 891,11 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | | 3 110,08 zł | 5 756,95 zł | 7 387,11 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 7,78% | 5,07% | 4,04% |

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,6% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p>bezpośrednie (pobierane z rachunku): Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012% w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej</p> <p>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): 2,06% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,47% | 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 BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF World Mining A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 35

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”: UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)

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: 30.11.2022 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 Solidne Inwestycje”.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN).

BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) lokuje minimum 70% aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) spółek, których siedziba lub obszar działalności zlokalizowany jest w krajach należących do rynków rozwiniętych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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:

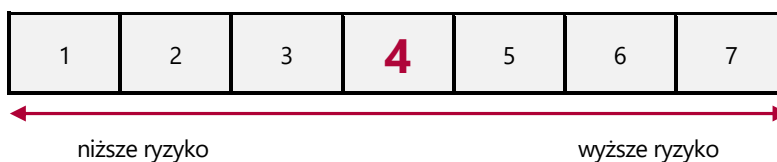
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)



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 BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** 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.

Skłasyfikowaliśmy ten UFK jako **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 35

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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 10 262,89 zł -74,34% | 19 147,98 zł -21,77% | 15 578,12 zł -17,19% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 29 798,38 zł -25,50% | 24 043,26 zł -15,61% | 20 556,49 zł -12,47% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 137,55 zł -7,16% | 34 666,32 zł -4,66% | 33 157,30 zł -3,68% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 45 717,24 zł 14,29% | 50 340,89 zł 7,97% | 52 874,20 zł 5,74% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 108,05 zł | 35 753,28 zł | 33 545,50 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 45 483,85 zł | 43 129,08 zł | 40 921,30 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | 3 037,88 zł | 5 581,74 zł | 7 163,51 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,59% | 4,86% | 3,84% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 35

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 | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,60% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 1,83% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,26% | 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 BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 36

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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 16 047,28 zł -59,88% | 23 629,75 zł -16,09% | 20 579,35 zł -12,45% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 32 614,51 zł -18,46% | 28 918,98 zł -10,25% | 26 684,57 zł -7,78% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 937,51 zł -5,16% | 37 115,45 zł -2,46% | 37 121,54 zł -1,48% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 43 897,21 zł 9,74% | 48 268,91 zł 6,46% | 51 390,14 zł 5,14% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 38 908,01 zł | 38 202,41 zł | 37 509,74 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 46 283,81 zł | 45 578,21 zł | 44 885,54 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 roku | W przypadku spieniężenia po 5 roku (na koniec zalecanego okresu utrzymywania) |
|--|-----------|------------------------------------|------------------------------------|---|
| Scenariusze | | | | |
| Łączne koszty | | 3 065,27 zł | 5 842,12 zł | 7 884,01 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 7,66% | 4,87% | 3,87% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 36

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 | Oплата wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,61% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 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> 1,77% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 3,28% | 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 BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 37

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 mogłyby 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 21 262,94 zł -46,84% | 27 245,64 zł -12,01% | 24 521,38 zł -9,32% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 36 179,27 zł -9,55% | 35 065,98 zł -4,29% | 34 703,21 zł -2,80% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 237,86 zł -4,41% | 38 732,29 zł -1,07% | 40 051,55 zł 0,03% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 41 475,74 zł 3,69% | 44 692,18 zł 3,77% | 47 423,92 zł 3,46% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 39 208,36 zł | 39 819,25 zł | 40 439,75 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 46 584,16 zł | 47 195,05 zł | 47 815,55 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | 2 858,24 zł | 5 329,44 zł | 7 189,82 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 7,15% | 4,34% | 3,36% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 37

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,62% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 1,22% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 2,76% | 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 BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 38

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”: **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)**

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: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN). UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN).

BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) lokuje minimum 70% aktywów w papiery wartościowe o stałym dochodzie denominowane w lokalnych walutach krajów należących do rynków wschodzących. Obejmują one obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (tj. dłużne papiery wartościowe o krótkich terminach zapadalności). Papiery wartościowe o stałym dochodzie mogą być emitowane przez rządy, agencje rządowe, spółki i instytucje ponadnarodowe (np. Azjatycki Bank Rozwoju), których siedziba lub główny obszar prowadzenia działalności znajduje się krajach należących do rynków wschodzących.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** 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 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:

UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)



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 38

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** 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.

Sklassyfikowaliśmy 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) |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 18 998,83 zł -52,50% | 24 871,86 zł -14,65% | 22 026,35 zł -11,25% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 30 951,69 zł -22,62% | 24 185,09 zł -15,44% | 19 658,26 zł -13,24% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 35 372,30 zł -11,57% | 30 040,96 zł -9,10% | 26 281,21 zł -8,06% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 188,11 zł 0,47% | 37 954,11 zł -1,73% | 34 943,05 zł -2,67% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 36 342,80 zł | 31 127,92 zł | 26 669,41 zł |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 43 718,60 zł | 38 503,72 zł | 34 045,21 zł |

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

Fundusz inwestycyjny **BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)** zarządza **BlackRock (Luxembourg) 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. 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 | 2 713,54 zł | 4 371,82 zł | 4 812,76 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,78% | 4,21% | 3,14% |

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 38

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 | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,57% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p>bezpośrednie (pobierane z rachunku): Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012% w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej</p> <p>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): 1,28% - opłaty bieżące wskazane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów opisującym fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 2,59% | 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 BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 39

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”: **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)**

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: 30.11.2022 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged). UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged).

JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) lokuje minimum 67% swoich aktywów (z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w kapitałowe papiery wartościowe spółek związanych z sektorem opieki zdrowotnej.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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 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:

UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)



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 JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** 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 **4 na 7**, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 39

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 9 985,90 zł -75,04% | 18 295,38 zł -22,95% | 14 636,19 zł -18,22% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 837,60 zł -20,41% | 29 852,53 zł -9,29% | 29 633,75 zł -5,82% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 200,68 zł 0,50% | 44 172,98 zł 3,36% | 49 370,43 zł 4,30% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 50 459,37 zł 26,15% | 65 977,59 zł 18,15% | 81 832,50 zł 15,39% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 41 171,18 zł | 45 259,94 zł | 49 758,63 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 48 546,98 zł | 52 635,74 zł | 57 134,43 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **JPMorgan Asset Management**.

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. 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 | 3 659,95 zł | 8 398,99 zł | 13 643,09 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,15% | 6,17% | 5,22% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 39

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|---|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,65% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,8% - wskaźnik kosztów całkowitych w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p> | 4,59% | 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 JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 40

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 mogłyby 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) |
|--|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | | 4,66 zł rocznie | | | |
| Scenariusze | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 31 153,52 zł -22,12% | 32 895,96 zł -6,31% | 31 778,81 zł -4,50% | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 37 077,17 zł -7,31% | 36 932,93 zł -2,62% | 37 248,38 zł -1,42% | |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 38 686,91 zł -3,28% | 39 322,08 zł -0,57% | 40 786,85 zł 0,39% | |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i> | 40 094,00 zł 0,23% | 42 326,34 zł 1,90% | 44 365,38 zł 2,09% | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | | |
| Zgon ubezpieczającego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 39 657,41 zł | 40 409,04 zł | 41 175,05 zł | |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów | 47 033,21 zł | 47 784,84 zł | 48 550,85 zł | |

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

Fundusz inwestycyjny **AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **AGIO Kapitał (AGIO SFIO)** zarządza **AgioFunds TFI 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. 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 | 3 867,63 zł | 8 645,31 zł | 13 281,88 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 9,67% | 6,81% | 5,82% |

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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 40

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | | |
|---|--------------------------------|---|--------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki | 0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | Koszty wyjścia | Yi% od składki zainwestowanej: 0% | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie zalecanego okresu utrzymywania. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | <p><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u> Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,49% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata 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> 2,01% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK</p> | 5,22% | 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 AGIO Kapitał (AGIO SFIO) w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” 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 utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika także z horyzontu inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego AGIO Kapitał (AGIO SFIO) oraz klasy i rodzaju aktywów oraz ryzyka inwestycyjnego tego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO) 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 Solidne Inwestycje”.

Inne istotne informacje

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