

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

### Bazowy wariant inwestycyjny

**Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”: Portfel Śmiały**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

### Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

**Rodzaj:** ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

### Okres:

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

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania Portfel Śmiały znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

### Cele:

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

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

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

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **Portfel Śmiały** 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:

#### Portfel Śmiały



**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

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu **Portfel Śmiały** 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:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten UFK zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 10 lat.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymywania	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	4,66 zł rocznie		
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z bazowego wariantu inwestycyjnego przed zalecanym okresem utrzymywania. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>34 010 zł</b> -32,0%	<b>32 230 zł</b> -8,4%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>42 070 zł</b> -15,9%	<b>39 420 zł</b> -4,6%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>48 940 zł</b> -2,1%	<b>56 880 zł</b> 2,6%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>58 960 zł</b> 17,9%	<b>84 960 zł</b> 11,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 155 zł</b>	<b>57 363 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>59 860 zł</b>	<b>67 068 zł</b>

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

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

**Portfelem Śmiałym** zarządza **IPOPEMA TFI S.A.** na zlecenie **TU na Życie Europa S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”.

### Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

– w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

– zainwestowano 50.000 zł.

### Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	<b>3 983 zł</b>	<b>12 427 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>8,0%</b>	<b>4,1% każdego roku</b>

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% po uwzględnieniu kosztów.

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

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Struktura kosztów:

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 2,95% od składki	<b>0,6%</b>
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące</b> (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,5%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

### Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

#### Zalecany okres utrzymywania Portfela Śmiałego w ubezpieczeniu „Nest Solidne Inwestycje” to 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania Portfela Śmiałego wynika z zalecanego okresu utrzymywania produktu, ponieważ przez pierwsze 5 lat trwania umowy ubezpieczenia (utrzymywania produktu) wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki zainwestowanej.

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

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 Portfel Śmiały 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”. Szczegółowe informacje na temat skarg i reklamacji znajdziesz także na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)

### Inne istotne informacje

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