

## 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 Esaliens Akcji 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:** 04.05.2020 r.

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

### Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

**Rodzaj:** ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

#### Cele:

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

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

**ESALIENS Akcji FIO** jest tradycyjnym subfunduszem akcyjnym o aktywnej strategii zarządzania. Od 60% do 100% aktywów jest inwestowane w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych. Przedmiotem inwestycji są akcje dużych, średnich i małych przedsiębiorstw, które posiadają dobrą sytuację finansową, a także spółki niedowartościowane, których wartość rynkowa odbiega od wartości oszacowanej przez Towarzystwo lub od wartości oszacowanej przez źródła zewnętrzne. Fundusz inwestuje głównie w polskie przedsiębiorstwa.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje” **UFK Europa ESALIENS Akcji 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 ESALIENS Akcji 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 Akcji 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 **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 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<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|--|
| Składka ubezpieczeniowa                                | 40 000 zł  |                                |                                |  |
| <b>Scenariusze</b>                                     |  |                                |                                |  |
| Scenariusz warunków skrajnych                          | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         | <b>19 972,66 zł</b><br>-50,07% | <b>23 889,93 zł</b><br>-15,79% | <b>20 908,23 zł</b><br>-12,17%         |
| Scenariusz niekorzystny                                | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         | <b>28 093,58 zł</b><br>-29,77% | <b>19 749,58 zł</b><br>-20,96% | <b>14 673,46 zł</b><br>-18,17%         |
| Scenariusz umiarkowany                                 | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         | <b>34 285,88 zł</b><br>-14,29% | <b>27 367,87 zł</b><br>-11,88% | <b>22 541,63 zł</b><br>-10,84%         |
| Scenariusz korzystny                                   | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br><i>Średni zwrot w każdym roku</i>         | <b>41 192,55 zł</b><br>2,98%   | <b>38 272,10 zł</b><br>-1,46%  | <b>34 124,01 zł</b><br>-3,13%          |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>                  |  |                                |                                |  |
| Zgon ubezpieczającego                                  | <b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b> | <b>35 334,02 zł</b>            | <b>28 454,83 zł</b>            | <b>22 929,83 zł</b>                    |
| Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego | <b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów</b> | <b>42 709,82 zł</b>            | <b>35 830,63 zł</b>            | <b>30 305,63 zł</b>                    |

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

Fundusz inwestycyjny **ESALIENS Akcji FIO** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **ESALIENS Akcji 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:

| <b>Inwestycja 40 000 zł</b>     |                                    |                                    |  |
|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| Scenariusze                     | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 roku | W przypadku spieniężenia po 5 roku<br>(na koniec zalecanego okresu utrzymywania) |
| Łączne koszty                   | <b>3 342,12 zł</b>                 | <b>5 633,42 zł</b>                 | <b>6 401,84 zł</b>   |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | <b>8,36%</b>                       | <b>5,67%</b>                       | <b>4,57%</b>   |

### 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 25

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                |   |       |  |
|---|--------------------------------|---|-------|--|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia                 | 2,95% od składki  | 0,56% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.    |
|   | Koszty wyjścia                 | 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><br/> <b>Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,49%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku<br/> <b>Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,012%</b> w skali roku, naliczana od składki zainwestowanej, zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u><br/> <b>WKC: 3,60%</b> w skali roku<br/>                     WKC (Współczynnik Kosztów Całkowitych) to wskaźnik mówiący nam o tym, jaki rzeczywisty procent aktywów funduszu inwestycyjnego pochłonęły w danym okresie koszty o charakterze operacyjnym.</p> | 4,04% | 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 ESALIENS Akcji 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 Akcji 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 Akcji 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”.