

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Scenariusze dotyczący 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>	6 480,34 zł -83,80%	10 583,73 zł -35,80%	7 031,39 zł -29,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	26 317,49 zł -34,21%	17 537,21 zł -24,03%	12 607,56 zł -20,62%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	34 334,13 zł -14,16%	27 280,92 zł -11,98%	22 421,04 zł -10,93%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	44 036,71 zł 10,09%	42 739,70 zł 2,23%	39 254,53 zł -0,38%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	35 304,63 zł	28 367,88 zł	22 809,24 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	42 680,43 zł	35 743,68 zł	30 185,04 zł

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

Fundusz inwestycyjny **Ipopema m-Indeks FIO** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Ipopema m-Indeks FIO** 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	3 255,81 zł	5 601,55 zł	6 343,49 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,14%	5,65%	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:

Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym				
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Opłata wstępno-dystrybucyjna: 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	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> 2,91% - procentowy udział kosztów funduszu inwestycyjnego w średniej wartości aktywów netto wskazany w sprawozdaniu finansowym funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa UFK.</p>	4,02%	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 m-Indeks 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 Ipopema m-Indeks 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 Ipopema m-Indeks 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”.