

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 i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus”

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: 29.10.2019 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 i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Cele:

Ubezpieczenie „Wymarzone Perspektywy Plus” ma charakter inwestycyjno-ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego (inwestora). Ubezpieczenie daje możliwość gromadzenia i inwestowania środków pieniężnych przy wykorzystaniu ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w **Portfel Modelowy „Strategia Niebieska Plus”**.

Celem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego 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 Senior dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 77 lat. Ubezpieczenie przeznaczone jest dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

- 1) świadczenie z tytułu dożycia – wypłacane ubezpieczającemu w przypadku dożycia do 80 lat albo
- 2) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 3) 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 „Wymarzone Perspektywy Plus”. Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załączniku do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

Świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego do dnia, w którym kończy 80 lat jest równe:

100% wartości inwestycji wg daty umorzenia pomniejszona o **opłatę administracyjno-dystrybucyjną**.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”.

Wysokość świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu zgonu w wariantcie Senior jest inna.

Świadczenie z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego)	Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego	Świadczenie z tytułu dożycia do wieku 80 lat
1% • składka jednorazowa pomniejszona o częściowe wykupy oraz automatyczne częściowe wykupy + 100% wartości inwestycji w dacie umorzenia + środki pieniężne, za które nie dokonano nabycia jednostek uczestnictwa UFK - opłata administracyjno-dystrybucyjna	14% • składka jednorazowa pomniejszona o częściowe wykupy oraz automatyczne częściowe wykupy + 100% wartości inwestycji w dacie umorzenia + środki pieniężne, za które nie dokonano nabycia jednostek uczestnictwa UFK - opłata administracyjno-dystrybucyjna	100% wartości inwestycji w dacie umorzenia + środki pieniężne, za które nie dokonano nabycia jednostek uczestnictwa UFK - opłata administracyjno-dystrybucyjna

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania produktu „Wymarzone Perspektywy Plus” to 3 lata.

Szczegółowe informacje o zalecanym okresie utrzymywania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oferowanego w ramach produktu znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

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,
- częściowe wyjście z inwestycji możliwe jest także poprzez dokonanie częściowego wykupu w dowolnym momencie.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – d) przez okres 3 lat odpowiedzialności kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej za całkowitą wypłatę środków z Umowy Ubezpieczenia, ale nie więcej niż 200 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. W przypadku częściowego wykupu w okresie pierwszych 3 lat kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej proporcjonalnie do wskazanego procentu częściowego wykupu, ale nie więcej niż 30 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. 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. Począwszy od 4 roku odpowiedzialności wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie reklamacje i skargi dotyczące działalności lub usług świadczonych przez Ubezpieczyciela mogą zostać złożone:

- 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 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 bazowym wariantcie inwestycyjnym (UFK) dostępnym w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus” znajdziesz w załączniku do niniejszego Dokumentu.

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 indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi III.

Szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym, przede wszystkim dotyczące polityki inwestycyjnej, kryteriów doboru aktywów oraz zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych, zawiera obowiązujący prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, Ubezpieczyciel udostępni na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego.

Scenariusze dotyczące wyników:

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 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 (zalecany okres utrzymywania)
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe 6 zł rocznie			
Scenariusze			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 374,31 zł -9,06%	37 465,63 zł -2,16%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 576,32 zł -1,06%	40 404,33 zł 0,34%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	40 433,61 zł 1,08%	41 918,07 zł 1,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	41 288,21 zł 3,22%	43 466,35 zł 2,81%
Scenariusz w przypadku śmierci (wariant Standardowy)			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	41 033,61 zł	42 318,07 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	46 233,61 zł	47 518,07 zł

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

Szczegółowe informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”.

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 dwóch różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Inwestycja 40 000 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Łączne koszty	1 452,15 zł	3 995,92 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,63%	3,13%

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	0%	0%	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): Oплата administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe: 0,015% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od składki jednorazowej pomniejszonej o częściowe wykupy oraz automatyczne częściowe wykupy Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej.</p> <p>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki): 1,74% - średnia ważona procentowego udziału kosztów funduszy inwestycyjnych w średniej wartości aktywów netto wskazanych w sprawozdaniach finansowych funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa UFK. Udział kosztów poszczególnych funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Portfela Modelowego „Strategia Niebieska Plus” na datę ostatniego sprawozdania finansowego.</p>	3,13%	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 Portfela Modelowego „Strategia Niebieska Plus” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy Plus” to 3 lata.

Przy wyznaczaniu zalecanego okresu utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wzięto pod uwagę okres, w jakim wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki jednorazowej, a także strategię inwestycyjną Portfela Modelowego „Strategia Niebieska Plus” i horyzont inwestycyjny funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Niebieska Plus” oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tych funduszy.

Szczegółowe informacje o tym, jak wyjść z inwestycji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”.

Jak mogę złożyć skargę?

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”.

Inne istotne informacje

Inne istotne informacje znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”.