

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 „Wymarzone Perspektywy”: **UFK Europa 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. Gwiazdista 62

organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

data sporządzenia dokumentu: 29.12.2017 r.

Co to za bazowy wariant inwestycyjny?

Rodzaj: ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy

Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

Celem **UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO). UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Spółek Wzrostowych.

Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) lokuje co najmniej 66% aktywów w udziałowe papiery wartościowe, w tym głównie akcje spółek wzrostowych, za które uważa się spółki działające w sektorach / branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, spółki mające potencjał wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku oraz spółki generujące zwroty na zainwestowanym kapitale oraz przepływy pieniężne pozwalające na finansowanie ekspansji / rozwoju spółki.

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w średnim 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 „Wymarzone Perspektywy”. 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 Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 3 lata.

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 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.

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.

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)
Składka ubezpieczeniowa 40 000 zł			
Scenariusze			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	18 252,66 zł -54,37%	20 268,31 zł -20,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 271,12 zł -9,32%	38 421,82 zł -1,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	44 337,02 zł 10,84%	54 325,88 zł 10,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	53 956,81 zł 34,89%	76 473,28 zł 24,11%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	44 780,39 zł	54 869,14 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	49 337,02 zł	69 325,88 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 „Wymarzone Perspektywy”.

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	2 455,93 zł	9 538,41 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-6,14%	-7,95%

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%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	bezpośrednie (pobierane z rachunku): Opłata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3% w skali roku, naliczana od wartości rachunku Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest:: <ul style="list-style-type: none"> kwotowo w wysokości: 26,56 zł rocznie oraz procentowo w wysokości: 0,202% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od sumy składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszonej o częściowe wykupy Obie części opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe zawierają się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej.	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 Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika 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 „Wymarzone Perspektywy”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa 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 „Wymarzone Perspektywy”.

Inne istotne informacje

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