

**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 „Wymarzone Perspektywy”: Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2025 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 „Wymarzone Perspektywy” zawierana jest na czas określony do ukończenia 80 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 80 lat.

Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)” znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Cele:**

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

Celem **Portfela Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa Portfela Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)” 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 Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”.

<b>Aktywa</b>	<b>Minimalny udział w strukturze aktywów</b>	<b>Maksymalny udział w strukturze aktywów</b>
Depozyty bankowe	<b>0%</b>	<b>5%</b>
Fundusze akcyjne, surowcowe, wierzytelności	<b>20%</b>	<b>50%</b>
Fundusze mieszane, absolute return	<b>20%</b>	<b>50%</b>
Fundusze dłużne, pieniężne	<b>30%</b>	<b>60%</b>
Środki pieniężne	<b>0%</b>	<b>30%</b>

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich 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:**

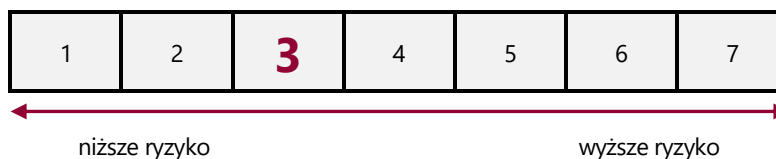
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

Informacje o kosztach znajdziesz w części **Jakie są koszty?** niniejszego załącznika.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”**



**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 **Portfela Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”** 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 **3 na 7**, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

**Scenariusze dotyczący 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.

Zalecany okres utrzymywania	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach	
Przykładowa inwestycja	50 000 zł				
Składka ubezpieczeniowa	95,84 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>40 580 zł</b> -18,8%	<b>39 830 zł</b> -7,3%	<b>44 550 zł</b> -10,9%	<b>39 830 zł</b> -7,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 100 zł</b> -1,8%	<b>47 010 zł</b> -2,0%	<b>53 490 zł</b> 7,0%	<b>54 860 zł</b> 3,1%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>		
Scenariusz w przypadku śmierci					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>		

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

**Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

**Portfelem Modelowym „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”** zarządza **Ipopema TFI S.A.**, na zlecenie **TU na Życie Europa S.A.**

Więcej informacji znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

**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 osiąganych 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 3 latach
Całkowite koszty	<b>2 128 zł</b>	<b>6 381 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,3%</b>	<b>4,2%</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 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -2% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	<b>0%</b>
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>		
Oплаты za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,2%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oплаты 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 Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.**

Zalecany okres utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wynika ze strategii inwestycyjnej Portfela Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)”, a także z horyzontu inwestycyjnego funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Żółta (średnie ryzyko)” 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 „Wymarzone Perspektywy”.

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego Portfel Modelowy „Strategia Żółta (średnie ryzyko)” 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”. 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 „Wymarzone Perspektywy”.