



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie 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.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

**Scenariusze dotyczące 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		5 lat		
Przykładowa inwestycja		50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	
Składka ubezpieczeniowa		95,84 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach	
<b>Scenariusze</b>				
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>	<b>37 640 zł</b>	<b>34 550 zł</b>	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-24,7%	-7,1%	
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>43 640 zł</b>	<b>35 890 zł</b>	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-12,7%	-6,4%	
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>49 630 zł</b>	<b>47 690 zł</b>	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	-0,7%	-0,9%	
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	<b>55 970 zł</b>	<b>62 840 zł</b>	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	11,9%	4,7%	
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 130 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 130 zł</b>	<b>75 000 zł</b>	

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

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

**Portfelem Modelowym „Strategia Czerwona (wysokie 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 5 latach
Całkowite koszty	<b>2 006 zł</b>	<b>10 452 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4%</b>	<b>4%</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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% 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>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty 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 Czerwona (wysokie ryzyko)” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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