



## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane 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:

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)
Oплата za ryzyko ubezpieczeniowe	81,04 zł rocznie		
<b>Scenariusze</b>			
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	21 252,28 zł -46,87%	26 352,93 zł -12,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	33 213,50 zł -16,97%	26 152,44 zł -13,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	36 501,41 zł -8,75%	30 659,50 zł -8,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	39 603,49 zł -0,99%	35 489,15 zł -3,91%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci (Wariant Standardowy)</b>			
Zgon ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	40 000,00 zł	40 000,00 zł
Zgon ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci (uposażeni lub spadkobiercy) po odliczeniu kosztów	50 000,00 zł	60 000,00 zł

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

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

**Portfelem Modelowym „Strategia Niebieska (umiarkowane 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?

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	1 436,48 zł	3 203,97 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,59%	3,08%

**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><u>bezpośrednie (pobierane z rachunku):</u>  <b>Oplata administracyjno-dystrybucyjna: 1,3%</b> w skali roku, naliczana od wartości rachunku  <b>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe</b> pobierana jest::</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>kwotowo w wysokości: <b>21,84 zł</b> rocznie oraz</li> <li>procentowo w wysokości: <b>0,148%</b> w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku, naliczana od sumy składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszonej o częściowe wykupy</li> </ul> <p>Obie części opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe zawierają się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej.</p> <p><u>pośrednie (uwzględnione w wycenie jednostki):</u>  <b>2,02%</b> - 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 (umiarkowane ryzyko)” na datę ostatniego sprawozdania finansowego.</p>	3,08%	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 Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” 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 (umiarkowane ryzyko)” i horyzont inwestycyjny funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tych funduszy.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

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

**Inne istotne informacje**

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