

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 Czerwona (wysokie ryzyko)”

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2023 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 Czerwona (wysokie 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 Czerwona (wysokie ryzyko)”** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie 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 Czerwona (wysokie ryzyko)”.

Aktywa	Minimalny udział w strukturze aktywów	
Depozyty bankowe	0%	
Fundusze akcyjne, surowcowe, wierzytelności	40%	
Fundusze mieszane, absolute return	40%	
Fundusze dłużne, pieniężne	0%	
Środki pieniężne	0%	

Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **Portfel Modelowy „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)”** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują średnią zmienność inwestycji w długim 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:

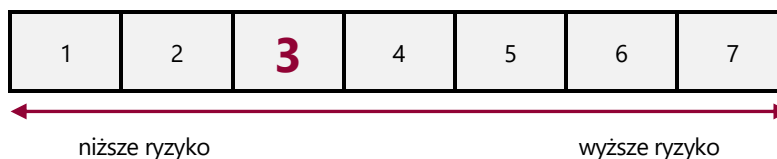
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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 Czerwona (wysokie ryzyko)”



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 5 lat.

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 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	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 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	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 920 zł		29 970 zł	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<i>-36,2%</i>		<i>-9,7%</i>	
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 540 zł		32 500 zł	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<i>-14,9%</i>		<i>-8,3%</i>	
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 490 zł		43 350 zł	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<i>-3,0%</i>		<i>-2,8%</i>	
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 800 zł		57 320 zł	
	<i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<i>9,6%</i>		<i>2,8%</i>	
Scenariusz w przypadku śmierci					
Zgon ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 000 zł		50 000 zł	
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 000 zł		75 000 zł	

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	1 820 zł	7 709 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3,6%	3,2%

(*) 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 0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymania
Koszty wejścia	0%	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oплаты 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.	3,2%
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
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 utrzymania Portfela Modelowego „Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.

Przy wyznaczaniu zalecanego okresu utrzymania 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 Czerwonego (wysokie ryzyko)” i horyzont inwestycyjny funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Czerwonego (wysokie ryzyko)” 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”.

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.

Inne istotne informacje

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