

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### 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.

### Produkt

**Nazwa produktu:** **Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”**

**Ubezpieczyciel:** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., www.tueuropa.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy).

Za nadzorowanie TU na Życie Europa S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dział I, grupa 3 wg załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

### 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 produktu znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

### Cele:

Ubezpieczenie „Wymarzone Perspektywy” ma charakter inwestycyjno–ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego (inwestora). Ubezpieczenie daje możliwość gromadzenia i inwestowania środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). Całość środków przeznaczonych na inwestycję lokowana jest w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zgodnie ze wskazaniem inwestora.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 1 mogą lokować aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 2 lokują środki w jednostki uczestnictwa polskich funduszy inwestycyjnych otwartych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ramach Grupy 3 lokują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez zagraniczne firmy inwestycyjne.

Celem poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczenie dedykowane jest osobom poszukującym przede wszystkim możliwości inwestowania, dodatkowo połączonej z ochroną życia. Ubezpieczenie oferowane jest w dwóch wariantach – w wariantcie Standardowym dla osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70 lat oraz w wariantcie Senior dla osób, które ukończyły 70 lat i nie ukończyły 77 lat. Ubezpieczenie przeznaczone jest dla osób, które są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz poszukują szerokich możliwości inwestycyjnych. Docelowy inwestor indywidualny, poziom ryzyka oraz horyzont inwestycji zależy od wybranego UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego).

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Ubezpieczyciel wypłaci jedno z poniższych świadczeń:

- 1) świadczenie z tytułu dożycia – wypłacane ubezpieczającemu w przypadku dożycia do 80 lat albo
- 2) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego albo
- 3) świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku - wypłacane uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w przypadkach wskazanych w pkt. 8. Karty Informacyjnej „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

**Świadczenie z tytułu dożycia** przez ubezpieczającego do dnia, w którym kończy 80 lat jest równe:

**100% wartości inwestycji wg daty umorzenia** pomniejszona o **opłatę administracyjno-dystrybucyjną**.

Tabela przedstawia wysokości świadczeń ubezpieczeniowych w wariantcie Standardowym ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

Wysokość świadczeń ubezpieczeniowych z tytułu zgonu w wariantcie Senior jest inna.



## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Scenariusze dotyczące wyników:

Ubezpieczenie „Wymarzone Perspektywy” oferuje wiele ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Szczegółowe informacje na temat scenariuszy w odniesieniu do danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

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

- Inwestor może ponieść stratę w związku z niewykonaniem umowy przez Ubezpieczyciela. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku upadłości Ubezpieczyciela. Wówczas Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).
- Dany fundusz inwestycyjny otwarty lub dany fundusz inwestycyjny zamknięty może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji, a inwestor może stracić część lub całość swoich środków.
- Informacje o podmiocie zarządzającym poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Jakie są koszty?

Struktura kosztów może różnić się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK). Szczegółowe informacje na temat kosztów znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Jakie są koszty?**

### Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany okres utrzymywania produktu zależy od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.**

Informacje o zalecanym okresie utrzymywania wybranego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu w części **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

#### Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez:

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
- odstąpienie od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w każdym innym terminie,
- częściowe wyjście z inwestycji możliwe jest także poprzez dokonanie częściowego wykupu w dowolnym momencie.

W sytuacjach opisanych w pkt. b) – d) przez okres 3 lat odpowiedzialności kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej za całkowitą wypłatę środków z Umowy Ubezpieczenia, ale nie więcej niż 200 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. W przypadku częściowego wykupu w okresie pierwszych 3 lat kwota środków do wypłaty pomniejszana jest o 1% składki jednorazowej proporcjonalnie do wskazanego procentu częściowego wykupu, ale nie więcej niż 200 zł w okresie od 1 do 3 roku odpowiedzialności. Ponadto w sytuacji opisanej w pkt. b) kwota środków do wypłaty nie będzie mniejsza niż 96% wartości inwestycji wg stanu na dzień odstąpienia, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe. Począwszy od 4 roku odpowiedzialności wyjście z inwestycji jest bezkosztowe.

### Jak mogę złożyć skargę?

Ubezpieczający oraz uposażony ma prawo do składania reklamacji „zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela:

- w formie pisemnej** - osobiście w centrali Ubezpieczyciela lub w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali Ubezpieczyciela,
- ustnie** – telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali Ubezpieczyciela lub każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów,
- w formie elektronicznej** z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta.

Ubezpieczający oraz uposażony w przypadku nieuwzględnienia jego roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.

### Inne istotne informacje

Kluczowe informacje o wszystkich bazowych wariantach inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” znajdziesz w załącznikach do niniejszego Dokumentu.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane są na **Liście bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”** (załącznik nr 0).

Na stronie [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji – Dokumenty PRIIP, znajdziesz aktualną wersję Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (wraz z załącznikami) oraz Dokument zawierający informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w odniesieniu do poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK).

Przed złożeniem wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia zapoznaj się z następującymi dokumentami:

- Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”
- Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Tabela Opłat i Limitów
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.

Szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym lub funduszu inwestycyjnym zamkniętym, przede wszystkim dotyczące polityki inwestycyjnej, kryteriów doboru aktywów oraz zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych, zawiera obowiązujący prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego lub udostępniana przez Ubezpieczyciela karta informacyjna zawierająca informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego. W przypadku funduszu inwestycyjnego zamkniętego, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym.

**Lista bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) dostępnych w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”**

Poniżej znajdziesz listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiących bazowe warianty inwestycyjne w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

Więcej informacji na temat danego bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) znajdziesz w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje:

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego</b>	<b>Nr załącznika do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”</b>
<b>Grupa 1</b>		
obecnie brak Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach „Grupy 1”		
<b>Grupa 2</b>		
1.	<b>UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)</b>	załącznik nr 1
2.	<b>UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO)</b>	załącznik nr 2
3.	<b>UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)</b>	załącznik nr 3
4.	<b>UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO)</b>	załącznik nr 4
5.	<b>UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)</b>	załącznik nr 5
6.	<b>UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)</b>	załącznik nr 6
7.	<b>UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)</b>	załącznik nr 7
8.	<b>UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)</b>	załącznik nr 8
9.	<b>UFK Europa Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO)</b>	załącznik nr 9
10.	<b>UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)</b>	załącznik nr 10
11.	<b>UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych (BNP Paribas Premium SFIO)</b>	załącznik nr 11
12.	<b>UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych (BNP Paribas Premium SFIO)</b>	załącznik nr 12
13.	<b>UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych (BNP Paribas Premium SFIO)</b>	załącznik nr 13
14.	<b>UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)</b>	załącznik nr 14
15.	<b>UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)</b>	załącznik nr 15
16.	<b>UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)</b>	załącznik nr 16
17.	<b>UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)</b>	załącznik nr 17
18.	<b>UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)</b>	załącznik nr 18
<b>Grupa 3</b>		
19.	<b>UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)</b>	załącznik nr 19
20.	<b>UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)</b>	załącznik nr 20
21.	<b>UFK Europa Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)</b>	załącznik nr 21
22.	<b>UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (Acc) (PLN) (hedged)</b>	załącznik nr 22

# Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 1

## 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”: UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO). UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO).

**Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu Goldman Sachs Global High Yield. Fundusz Global High Yield inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań (co wyjaśnia przyczynę wyższej dochodowości: w celu skompensowania takiego ryzyka, spółka z niższym ratingiem oferuje obligacje o wysokiej dochodowości, dla rynków instrumentów wysokodochodowych ratingi kształtują się na poziomie od BB+ do CCC).

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** 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:

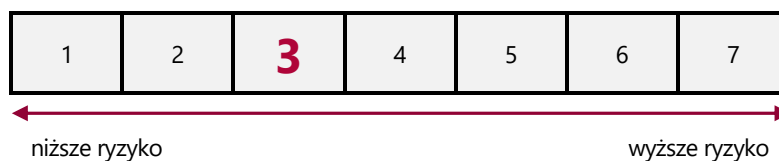
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)**



**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 Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO)** 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.

Skasyfikowaliśmy 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 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	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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>39 920 zł</b> -20,2%	<b>40 660 zł</b> -6,7%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 100 zł</b> -5,8%	<b>46 050 zł</b> -2,7%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 390 zł</b> 0,8%	<b>51 720 zł</b> 1,1%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>53 780 zł</b> 7,6%	<b>57 930 zł</b> 5,0%		
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 093 zł</b>	<b>52 218 zł</b>		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 093 zł</b>	<b>72 218 zł</b>		

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego** zarządza **Goldman Sachs TFI 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 osiągniętych 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>1 732 zł</b>	<b>4 842 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>3,5%</b>	<b>3,1%</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 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% 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	3,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,1%</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 UFK Europa Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego (Goldman Sachs SFIO) 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”.



## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

### 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”: UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO)**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2024 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 Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO) 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 **UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Zrównoważony. UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Zrównoważony. Fundusz **Goldman Sachs Zrównoważony** inwestuje w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) oraz dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Ponieważ aktywa funduszu denominowane są głównie w polskich złotych, inwestor

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO)** 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:

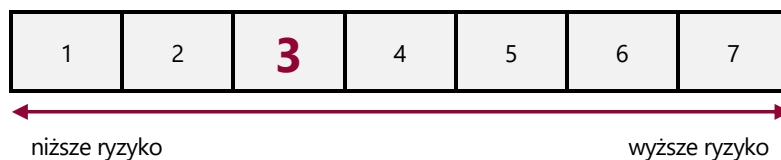
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs 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 Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs 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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **3 na 7**, co stanowi średnią 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. Ostateczną 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>3 lata</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>		
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>34 610 zł</b> -30,8%	<b>36 930 zł</b> -9,6%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>44 890 zł</b> -10,2%	<b>42 860 zł</b> -5,0%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 860 zł</b> 1,7%	<b>53 100 zł</b> 2,0%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>57 380 zł</b> 14,8%	<b>65 540 zł</b> 9,4%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 555 zł</b>	<b>53 604 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 555 zł</b>	<b>73 604 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Zrównoważony** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Zrównoważony** zarządza **Goldman Sachs TFI 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
<b>Całkowite koszty</b>	<b>1 908 zł</b>	<b>5 512 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,4%</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 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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>		
Opłaty 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>3,4%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Goldman Sachs Zrównoważony oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 UFK Europa Goldman Sachs Zrównoważony (Goldman Sachs FIO) 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”. 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 3

### 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”: UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) 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 ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO). UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO).

**Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** lokuje do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznego funduszu NN (L) Global High Dividend. Fundusz Global High Dividend inwestuje minimum 2/3 swoich aktywów w zdywersyfikowany portfel akcji i/lub innych zbywalnych papierów wartościowych (warrantów na zbywalne papiery wartościowe do maksymalnego poziomu 10% aktywów netto subfunduszu oraz obligacji zamiennych) emitowanych przez spółki zarejestrowane,

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą 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:

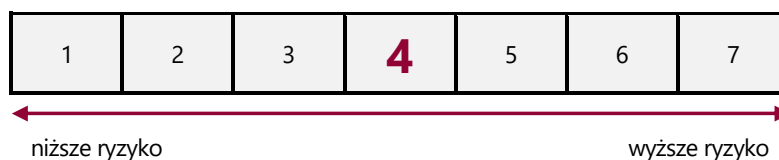
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)**



#### 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 **UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO)** 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.

**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	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>20 320 zł</b> -59,4%	<b>17 080 zł</b> -19,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>42 590 zł</b> -14,8%	<b>39 660 zł</b> -4,5%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 060 zł</b> 4,1%	<b>61 800 zł</b> 4,3%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>63 140 zł</b> 26,3%	<b>95 560 zł</b> 13,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>52 760 zł</b>	<b>62 296 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>62 760 zł</b>	<b>87 296 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych** zarządza **Goldman Sachs TFI 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>1 869 zł</b>	<b>10 519 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>3,7%</b>	<b>3,3%</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 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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	3,4% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,3%</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 UFK Europa Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych oraz klasę, rodzaju aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (Goldman Sachs SFIO) 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”.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 4

### 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”: UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO) 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 **UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji. UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji. Fundusz **Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji** inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w krótko i średnioterminowe dłużne instrumenty finansowe, głównie instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej. Ponieważ aktywa funduszu denominowane są głównie w polskich złotych, inwestor powinien mieć świadomość, iż ryzyko walutowe jest średnie.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują bardzo małą 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:

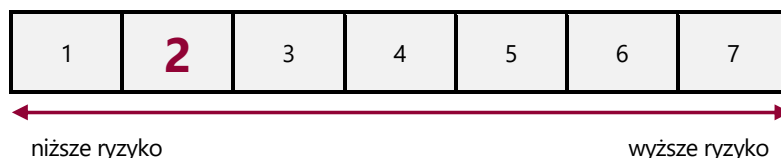
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs 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 Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs 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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczne wartości 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>3 lata</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>		
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 580 zł</b> -4,8%	<b>48 090 zł</b> -1,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 900 zł</b> -0,2%	<b>51 280 zł</b> 0,8%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 680 zł</b> 1,4%	<b>52 670 zł</b> 1,7%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 470 zł</b> 2,9%	<b>54 100 zł</b> 2,7%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 376 zł</b>	<b>53 174 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 376 zł</b>	<b>73 174 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji** zarządza **Goldman Sachs TFI 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
<b>Całkowite koszty</b>	<b>1 620 zł</b>	<b>4 536 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>3,2%</b>	<b>2,8%</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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.



**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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	2,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>2,8%</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 UFK Europa Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji (Goldman Sachs 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”. 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”.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 5

### 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”: UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO) 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 **UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO). UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu.

**Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)** lokuje co najmniej 60% aktywów w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania, zaklasyfikowane do kategorii funduszy realizujących politykę inwestycyjną polegającą na inwestowaniu w dłużne papieru wartościowe typu „high yield”. Pozostałe 40% to inwestycje w instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, jednostki uczestnictwa funduszy

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)** 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:

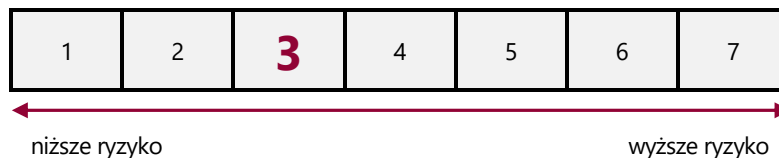
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (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 Obligacji Wysokiego Dochodu (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 **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. Ostateczne wartość inwestycji w ten UFk zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię.

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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>44 360 zł</b> -11,3%	<b>44 890 zł</b> -3,5%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 170 zł</b> -5,7%	<b>45 410 zł</b> -3,2%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 730 zł</b> -0,5%	<b>49 730 zł</b> -0,2%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 320 zł</b> 4,6%	<b>54 350 zł</b> 2,8%		
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 429 zł</b>	<b>50 226 zł</b>		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 429 zł</b>	<b>70 226 zł</b>		

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

Fundusz inwestycyjny **Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)** zarządza **Skarbiec TFI 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>2 119 zł</b>	<b>5 957 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,2%</b>	<b>3,8%</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 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% 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 utrzymania
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>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,8%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu. 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 Obligacji Wysokiego Dochodu (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”. 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”.

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 6

### 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”: UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

#### Cele:

Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumentie 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 dużą 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:

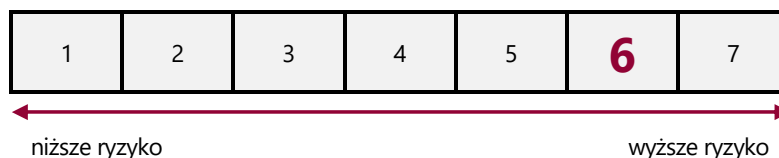
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **6 na 7**, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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	3 lata		
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 3 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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>18 890 zł</b> -62,2%	<b>20 910 zł</b> -25,2%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>30 960 zł</b> -38,1%	<b>20 910 zł</b> -25,2%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 850 zł</b> -4,3%	<b>44 160 zł</b> -4,1%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>73 280 zł</b> 46,6%	<b>92 460 zł</b> 22,7%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>

**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?**

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>2 233 zł</b>	<b>5 845 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,5%</b>	<b>4,1%</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 0,0% przed uwzględnieniem kosztów i -4,1% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,1%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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”. 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”.





**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. Ostateczną 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>3 lata</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>		
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>37 120 zł</b> -25,8%	<b>37 880 zł</b> -8,8%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>44 100 zł</b> -11,8%	<b>40 880 zł</b> -6,5%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 190 zł</b> 0,4%	<b>51 050 zł</b> 0,7%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>56 890 zł</b> 13,8%	<b>63 490 zł</b> 8,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 888 zł</b>	<b>51 549 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 888 zł</b>	<b>71 549 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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
<b>Całkowite koszty</b>	<b>2 340 zł</b>	<b>6 786 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,3%</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 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,3%</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 UFK Europa Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu. 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 Generali Korona Zrównoważony (Generali Fundusze 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”. 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”.



**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. Ostateczną 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>3 lata</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>		
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>40 100 zł</b> -19,8%	<b>40 530 zł</b> -6,8%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>45 980 zł</b> -8,0%	<b>43 980 zł</b> -4,2%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 200 zł</b> 0,4%	<b>51 150 zł</b> 0,8%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>54 680 zł</b> 9,4%	<b>59 340 zł</b> 5,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 902 zł</b>	<b>51 645 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 902 zł</b>	<b>71 645 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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
<b>Całkowite koszty</b>	<b>2 022 zł</b>	<b>5 751 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,6%</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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	0%	<b>0%</b>
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnym kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,6%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Generali Stabilny Wzrost (Generali Fundusze 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”. 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”.



**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. Ostateczną 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		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach
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>45 610 zł</b> -8,8%	<b>45 850 zł</b> -2,8%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 410 zł</b> -5,2%	<b>45 850 zł</b> -2,8%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 740 zł</b> -0,5%	<b>49 800 zł</b> -0,1%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 140 zł</b> 4,3%	<b>54 030 zł</b> 2,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 441 zł</b>	<b>50 296 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 441 zł</b>	<b>70 296 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investment TFI 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>2 093 zł</b>	<b>5 882 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,2%</b>	<b>3,8%</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 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymania
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	6,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,8%</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 utrzymania UFK Europa Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów oraz ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Generali Korona Obligacje (Generali Fundusze 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”. 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”.



## 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”: UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2024 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 Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) 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 **UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO). UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO).

**Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** inwestuje w instrumenty rynku pieniężnego, takie jak bony skarbowe, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz publiczne i korporacyjne dłużne papiery wartościowe o terminie wykupu nieprzekraczającym roku. Udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% wartości aktywów.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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:

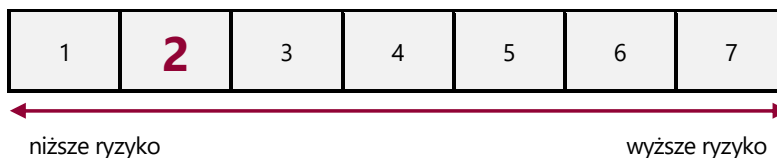
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze 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 Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze 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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczne wartości 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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 370 zł</b> -5,3%	<b>48 410 zł</b> -1,1%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 320 zł</b> -1,4%	<b>49 870 zł</b> -0,1%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 470 zł</b> 0,9%	<b>51 810 zł</b> 1,2%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 290 zł</b> 2,6%	<b>53 460 zł</b> 2,3%		
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 166 zł</b>	<b>52 311 zł</b>		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 166 zł</b>	<b>72 311 zł</b>		

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

Fundusz inwestycyjny **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO)** zarządza **Generali Investments TFI 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>2 004 zł</b>	<b>5 738 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,0%</b>	<b>3,6%</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 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecany okresie utrzymania</b>
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>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,6%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Generali Korona Dochodowy (Generali Fundusze 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”. 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”.

**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”: UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Cele:**

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

Celem **UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych. UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych.

**BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** inwestuje głównie (min. 50% aktywów subfunduszu) obligacje emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, o ratingu nie niższym niż posiada Rzeczpospolita Polska. Fundusz może inwestować do 50% aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, pod warunkiem, że instrumenty te spełniają kryteria wskazane w ustawie o funduszach inwestycyjnych. Instrumenty rynku pieniężnego oraz instrumenty dłużne inne, niż wskazane powyżej, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, a także

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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:**

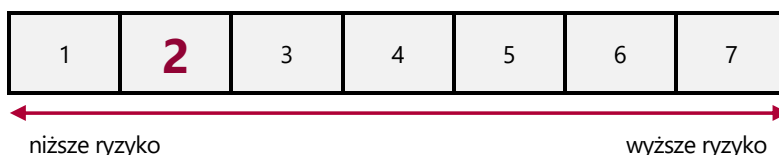
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych**



**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 BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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	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>46 200 zł</b> -7,6%	<b>46 250 zł</b> -2,6%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 970 zł</b> -4,1%	<b>46 250 zł</b> -2,6%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 280 zł</b> -1,4%	<b>48 450 zł</b> -1,0%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 610 zł</b> 1,2%	<b>50 740 zł</b> 0,5%		
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>		
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?**

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych** zarządza **BNP Paribas TFI 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 osiągniętych 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>3 314 zł</b>	<b>9 737 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>6,6%</b>	<b>6,2%</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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% 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 następnym kolumnie jako „nie dotyczy”, ponieważ w produkcie nie występują takie koszty.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,7% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>6,2%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych 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 horyzont inwestycyjny funduszu BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych oraz klasę, rodzaj aktywów oraz ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 BNP Paribas Top Funduszy Obligacji Krajowych 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”.

**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”: UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2024 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 Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych 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 **UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych. UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych.

**BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** może inwestować do 100% aktywów subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Fundusz może inwestować do 100% aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, pod warunkiem, że instrumenty te spełniają kryteria wskazane w ustawie o funduszach inwestycyjnych, przy czym dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa nie mogą stanowić więcej niż 30% aktywów subfunduszu. Fundusz może inwestować do 100% aktywów subfunduszu w instrumenty udziałowe, tj.: akcje oraz instrumenty finansowe o podobnym charakterze. W celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym lub w celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego fundusz może zawierać umowy na

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** 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.

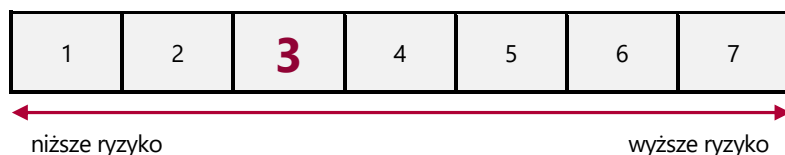
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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:**

**UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 4 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 BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** 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.

Sklassyfikowaliśmy 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>4 lata</b>		
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 4 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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>39 190 zł</b> -21,6%	<b>40 130 zł</b> -5,3%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>45 590 zł</b> -8,8%	<b>40 350 zł</b> -5,2%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>48 870 zł</b> -2,3%	<b>46 310 zł</b> -1,9%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 290 zł</b> 4,6%	<b>53 460 zł</b> 1,7%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>75 000 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych** zarządza **BNP Paribas TFI 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 4 latach
<b>Całkowite koszty</b>	<b>4 862 zł</b>	<b>20 278 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>9,7%</b>	<b>9,3%</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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,9% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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	7,8% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>9,3%</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 UFK Europa BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 4 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 horyzont inwestycyjny funduszu BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 BNP Paribas Obligacji Wysokodochodowych 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”.

**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”: UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych**

data sporządzenia dokumentu: 28.02.2024 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 Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych 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 **UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych. UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych.

**BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** może inwestować do 100% aktywów subfunduszu dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, pod warunkiem, że instrumenty jednego emitenta stanowią nie więcej niż 5% aktywów subfunduszu oraz pod warunkiem, że instrumenty te spełniają kryteria wskazane w ustawie o funduszach inwestycyjnych. W celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym lub w celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego fundusz może zawierać umowy na kontrakty terminowe. Ekspozycja wynikająca z umów mających za przedmiot te kontrakty może wynosić od 0% do 100% aktywów subfunduszu.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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.

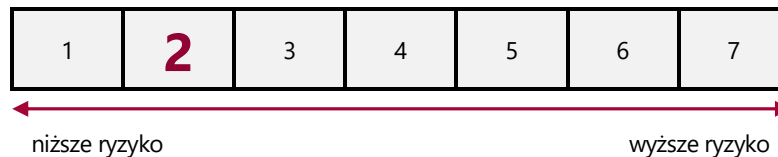
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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 BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych**



**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 BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** 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.

Skasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>46 760 zł</b> -6,5%	<b>44 830 zł</b> -3,6%	<b>44 830 zł</b> -3,6%	<b>44 830 zł</b> -3,6%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 230 zł</b> -5,5%	<b>47 230 zł</b> -5,5%	<b>44 830 zł</b> -3,6%	<b>44 830 zł</b> -3,6%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 120 zł</b> -1,8%	<b>49 120 zł</b> -1,8%	<b>47 970 zł</b> -1,4%	<b>47 970 zł</b> -1,4%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 060 zł</b> 2,1%	<b>51 060 zł</b> 2,1%	<b>51 320 zł</b> 0,9%	<b>51 320 zł</b> 0,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>	<b>70 000 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych** zarządza **BNP Paribas TFI 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 osiągniętych 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>3 756 zł</b>	<b>11 143 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>7,5%</b>	<b>7,1%</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 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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	5,2% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>7,1%</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 UFK Europa BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych 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 horyzont inwestycyjny funduszu BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 BNP Paribas Aktywnych Strategii Dłużnych 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”.

**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”: UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Cele:**

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

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

**Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe rynku pieniężnego, których termin wykupu lub okres odsetkowy (czas, za który bank nalicza odsetki od kapitału zainwestowanego) nie przekracza jednego roku, emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne, w tym państw członkowskich Unii Europejskiej oraz przedsiębiorstwa. Udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego w aktywach Subfunduszu wynosi minimum 70%. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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:**

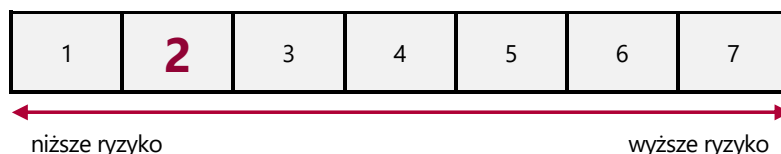
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor 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 Investor Oszczędnościowy (Investor 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.

Sklassyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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	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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>48 470 zł</b> -3,1%	<b>49 020 zł</b> -0,7%	<b>49 020 zł</b> -0,7%	<b>49 020 zł</b> -0,7%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 750 zł</b> -0,5%	<b>50 750 zł</b> 0,5%	<b>50 750 zł</b> 0,5%	<b>50 750 zł</b> 0,5%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 470 zł</b> 0,9%	<b>52 020 zł</b> 1,3%	<b>52 020 zł</b> 1,3%	<b>52 020 zł</b> 1,3%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 170 zł</b> 2,3%	<b>53 280 zł</b> 2,1%	<b>53 280 zł</b> 2,1%	<b>53 280 zł</b> 2,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 170 zł</b>	<b>52 517 zł</b>	<b>52 517 zł</b>	<b>52 517 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 170 zł</b>	<b>72 517 zł</b>	<b>72 517 zł</b>	<b>72 517 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI 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>3 367 zł</b>	<b>10 379 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>6,7%</b>	<b>6,3%</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 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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>6,3%</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 UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Investor Oszczędnościowy (Investor FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Investor Oszczędnościowy (Investor 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”. 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”.

**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”: UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) 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 **UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO). UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Bezpiecznego Wzrostu.

**Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** inwestuje środki w obligacje skarbowe o niskim ryzyku stopy procentowej, obligacje samorządowe, papiery dłużne banków, listy zastawne oraz płynne obligacje korporacyjne emitowane przez największe polskie przedsiębiorstwa notowane na GPW o ugruntowanym standingu finansowym. Aktywa wskazane powyżej stanowią nie mniej niż 80% Aktywów Netto Subfunduszu. Subfundusz może dodatkowo lokować maksymalnie do 20% Aktywów Netto w inne klasy aktywów kierując się przy tym przede wszystkim zasadą ochrony kapitału i maksymalizacji relacji zysku do ponoszonego ryzyka. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują małą 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:**

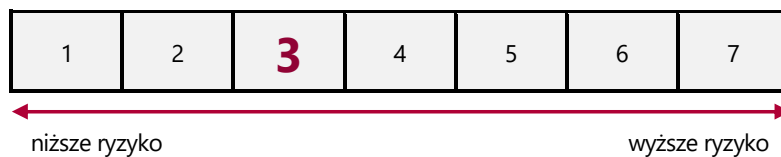
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)**



**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 Inwestor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** 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	3 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 zł		
Składka ubezpieczeniowa	95,84 zł rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>27 600 zł</b> -44,8%	<b>28 510 zł</b> -17,1%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>46 110 zł</b> -7,8%	<b>43 620 zł</b> -4,4%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 700 zł</b> -0,6%	<b>49 610 zł</b> -0,3%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>53 390 zł</b> 6,8%	<b>56 220 zł</b> 4,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 401 zł</b>	<b>50 105 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 401 zł</b>	<b>70 105 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)** zarządza **Investors TFI 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>3 505 zł</b>	<b>10 526 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>7,0%</b>	<b>6,6%</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 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,9% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>6,6%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty 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 UFK Europa Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO) 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”.

**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”: UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) 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 **UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO). UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Zabezpieczenia Emerytalnego.

**Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** inwestuje środki w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe. Udział w/w instrumentów finansowych w aktywach Subfunduszu może wynosić od 60% do 100%. Udział akcji oraz instrumentów finansowych opartych o akcje w aktywach Subfunduszu może wynosić od 5% do 40%. Pozostałą część aktywów Subfundusz utrzymuje na krótkoterminowych depozytach bankowych.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć 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:**

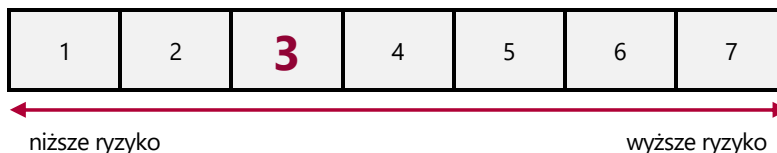
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor 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 Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor 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.

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	3 lata		
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 3 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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>38 410 zł</b> -23,2%	<b>39 330 zł</b> -7,7%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>46 590 zł</b> -6,8%	<b>46 350 zł</b> -2,5%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 400 zł</b> 2,8%	<b>54 900 zł</b> 3,2%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>56 620 zł</b> 13,2%	<b>64 930 zł</b> 9,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>52 095 zł</b>	<b>55 397 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>62 095 zł</b>	<b>75 397 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)** zarządza **Investors TFI 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 osiągniętych 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>3 131 zł</b>	<b>9 900 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>6,3%</b>	<b>5,9%</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 9,0% przed uwzględnieniem kosztów i 3,2% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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	4,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>5,9%</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 UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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

Dodatkowo wyjście z bazowego wariantu inwestycyjnego UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO) możliwe jest poprzez konwersję środków na inne bazowe warianty inwestycyjne (inne UFK).

**Jak mogę złożyć skargę?**

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

**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”: UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Cele:**

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

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

**Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** może lokować do 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa emitowane przez subfundusz zagraniczny Deutsche Invest I Gold and Precious Metals Equities oraz w jednostki uczestnictwa emitowane przez fundusz zagraniczny DWS Gold Plus. Subfundusz może lokować do 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania Source Physical Gold ETC (P-ETC) emitowane przez Source Physical Markets plc. i w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania iShares Physical Gold ETC emitowane przez iShares Physical Metals plc. Pozostałą część aktywów Subfundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego i inne władze publiczne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej), przedsiębiorstwa oraz w depozyty bankowe.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć umiarkowane ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia średnich zysków oraz którzy akceptują dużą 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 Dokumentie 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 Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)**



**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 **UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** 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 **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:**

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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>26 980 zł</b> -46,0%	<b>21 770 zł</b> -15,3%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>41 870 zł</b> -16,3%	<b>34 180 zł</b> -7,3%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 920 zł</b> -0,2%	<b>50 580 zł</b> 0,2%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>59 500 zł</b> 19,0%	<b>74 820 zł</b> 8,4%		
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 615 zł</b>	<b>51 075 zł</b>		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 615 zł</b>	<b>76 075 zł</b>		

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

Fundusz inwestycyjny **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)** zarządza **Investors TFI 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>1 996 zł</b>	<b>9 737 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,0%</b>	<b>3,6%</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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% 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>		
Opłaty 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>3,6%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Investor Gold Otwarty (Investor SFIO) 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”.



## 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”: UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO) 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 **UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO). UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO).

**AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)** jest zorientowany na osiągnięcie stabilnych, powtarzalnych zysków. Fundusz inwestuje w obligacje przedsiębiorstw o solidnych fundamentach i dużej wiarygodności finansowej, papiery wartościowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa oraz instrumenty rynku pieniężnego. Polityka inwestycyjna zmierza w kierunku zapewnienia stałego, liniowego, wzrostu wartości jednostki. Podstawowym kryterium doboru lokat jest maksymalizacja zysku z inwestycji przy zadanym ryzyku.

### Docelowy inwestor indywidualny:

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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:

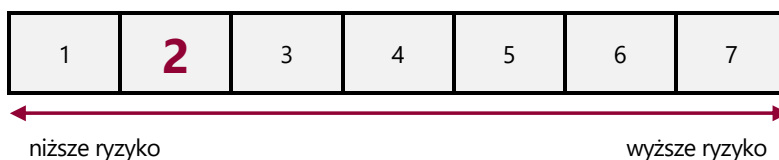
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:

**UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO 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 AGIO Kapitał PLUS (AGIO 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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczną 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		
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 3 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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 850 zł</b> -4,3%	<b>48 470 zł</b> -1,0%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 170 zł</b> 0,3%	<b>51 700 zł</b> 1,1%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 620 zł</b> 1,2%	<b>52 500 zł</b> 1,6%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>51 070 zł</b> 2,1%	<b>53 300 zł</b> 2,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>51 322 zł</b>	<b>53 001 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>61 322 zł</b>	<b>73 001 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO)** zarządza **AgioFunds TFI 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>2 326 zł</b>	<b>6 870 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,7%</b>	<b>4,3%</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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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>4,3%</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 UFK Europa AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO) 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 horyzont inwestycyjny funduszu AGIO Kapitał PLUS (AGIO FIO) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 AGIO Kapitał PLUS (AGIO 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”. 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”.

**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”: UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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 **UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged). UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged).

**Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może inwestować w udziałowe papiery wartościowe spółek zarejestrowanych lub prowadzących kluczową działalność w Ameryce Łacińskiej. Ponieważ aktywa funduszu denominowane są głównie w polskich złotych, inwestor powinien mieć świadomość, iż ryzyko walutowe jest średnie.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują dużą 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:**

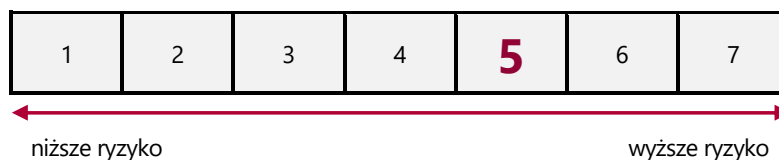
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części **Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?** niniejszego załącznika.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego:**

**UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)**



**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 **UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** 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 **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>	<b>5 lat</b>	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
<b>Przykładowa inwestycja</b>	<b>50 000 zł</b>		
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	<b>95,84 zł rocznie</b>		
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>18 040 zł</b> -63,9%	<b>13 380 zł</b> -23,2%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>31 900 zł</b> -36,2%	<b>14 330 zł</b> -22,1%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>45 470 zł</b> -9,1%	<b>31 360 zł</b> -8,9%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>64 060 zł</b> 28,1%	<b>67 870 zł</b> 6,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 000 zł</b>	<b>50 000 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 000 zł</b>	<b>75 000 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

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 osiągniętych 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
<b>Całkowite koszty</b>	<b>2 090 zł</b>	<b>7 051 zł</b>
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	<b>4,2%</b>	<b>3,8%</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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,1% przed uwzględnieniem kosztów i -8,9% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym 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
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,6% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>3,8%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
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 UFK Europa Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Templeton Latin America Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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”.

**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”: UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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 **UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged). UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged).

**Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** inwestuje przede wszystkim w kapitałowe i powiązane z kapitałem papiery wartościowe emitowane przez dowolnej wielkości spółki mające siedzibę lub prowadzące znaczącą część działalności gospodarczej w Indiach. Fundusz może inwestować w mniejszym zakresie w papiery wartościowe emitowane przez spółki prywatne (do 5% aktywów funduszu) oraz w papiery wartościowe rynku pieniężnego.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest przeznaczony dla inwestorów skłonnych podjąć znaczne ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków oraz którzy akceptują dużą 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.

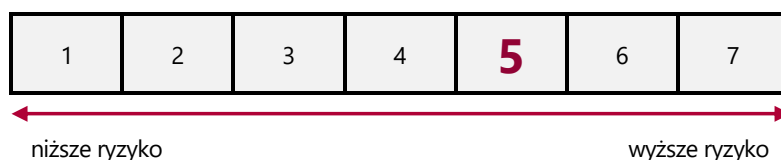
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

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:**

**UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)**



**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 **UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** 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 **5 na 7**, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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				
<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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>23 620 zł</b> -52,8%	<b>20 190 zł</b> -16,6%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>40 090 zł</b> -19,8%	<b>34 510 zł</b> -7,1%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 130 zł</b> 4,3%	<b>61 430 zł</b> 4,2%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>66 540 zł</b> 33,1%	<b>107 360 zł</b> 16,5%		
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>					
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>52 833 zł</b>	<b>61 926 zł</b>		
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>62 833 zł</b>	<b>86 926 zł</b>		

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

Fundusz inwestycyjny **Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

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>2 271 zł</b>	<b>13 164 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,5%</b>	<b>4,1%</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 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,2% po uwzględnieniu kosztów.



**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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	4,0% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,1%</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 UFK Europa Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu.

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 Franklin India Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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”.



**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> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>18 360 zł</b> -63,3%	<b>16 870 zł</b> -19,5%
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>40 160 zł</b> -19,7%	<b>31 380 zł</b> -8,9%
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>50 220 zł</b> 0,4%	<b>51 290 zł</b> 0,5%
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>61 950 zł</b> 23,9%	<b>82 720 zł</b> 10,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 918 zł</b>	<b>51 790 zł</b>
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 918 zł</b>	<b>76 790 zł</b>

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

Fundusz inwestycyjny **Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

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 osiągniętych 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>2 211 zł</b>	<b>11 082 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>4,4%</b>	<b>4,0%</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 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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	4,1% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,0%</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 UFK Europa Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 5 lat.**

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 horyzont inwestycyjny funduszu Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu. 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 Templeton European Dividend Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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”.

**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”: UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)**

**data sporządzenia dokumentu:** 28.02.2024 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 Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) znajdziesz w części **Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Cele:**

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

Celem **UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) stanowią jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged). UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) odzwierciedla w 100% strategię inwestycyjną oraz wycenę jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged). **Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** alokuje aktywa w ramach wielu strategii niekonwencjonalnych („alternatywnych”). Ponieważ aktywa funduszu denominowane są głównie w polskich złotych, inwestor powinien mieć świadomość, iż ryzyko walutowe jest średnie.

**Docelowy inwestor indywidualny:**

Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” **UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** jest przeznaczony dla inwestorów chcących ograniczyć ryzyko inwestycyjne w zamian za możliwość osiągnięcia niższych, ale stabilnych zysków oraz którzy akceptują małą 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.

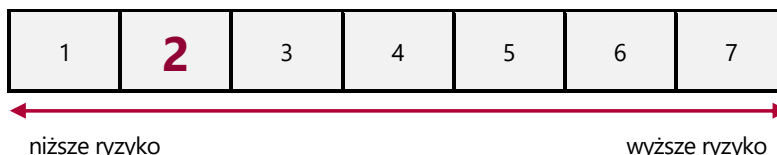
**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie 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 Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)**

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 4 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 Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** 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 **2 na 7**, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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. Ostateczną 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		4 lata		
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 4 latach	
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>42 490 zł</b> -15,0%	<b>42 250 zł</b> -4,1%	
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>47 120 zł</b> -5,8%	<b>44 390 zł</b> -2,9%	
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>49 610 zł</b> -0,8%	<b>49 140 zł</b> -0,4%	
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 110 zł</b> 4,2%	<b>54 270 zł</b> 2,1%	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon ubezpieczającego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>50 307 zł</b>	<b>50 000 zł</b>	
Zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	<b>60 307 zł</b>	<b>75 000 zł</b>	

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

Fundusz inwestycyjny **Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** może zostać zlikwidowany. W takiej sytuacji nie istnieje instytucjonalny system rekompensat lub gwarancji.

Funduszem inwestycyjnym **Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged)** zarządza **Franklin Templeton International Services S.à r.l.**

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 osiągniętych 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 4 latach
Całkowite koszty	<b>2 643 zł</b>	<b>10 375 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>5,3%</b>	<b>4,9%</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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

**Struktura kosztów:**

<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		<b>Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po zalecanym okresie utrzymywania</b>
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>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4,9% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>4,9%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty 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 UFK Europa Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 4 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 horyzont inwestycyjny funduszu Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tego funduszu. 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 Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) (PLN) (hedged) 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”.