

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

<b>Cel</b>									
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.									
<b>Bazowy wariant inwestycyjny</b>									
<b>Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany w ramach ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”: Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”</b>									
<b>data sporządzenia dokumentu:</b> 28.02.2025 r.									
<b>Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.</b>									
<b>Co to za bazowy wariant inwestycyjny?</b>									
<b>Rodzaj:</b> ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy									
<b>Okres:</b>									
Umowa ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” zawierana jest na czas określony do ukończenia 80 roku życia, termin zapadalności produktu to dzień, w którym ubezpieczający kończy 80 lat. Informacje na temat zalecanego okresu utrzymywania UFK Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” znajdziesz w części <b>Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?</b>									
<b>Cele:</b>									
Informacje określające cele produktu znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Celem <b>Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”</b> jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK. Aktywa Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” mogą stanowić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty bankowe i środki pieniężne. Aktywa finansowe wymienione w tabeli obok stanowią łącznie 100% aktywów Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”.									
	<b>Aktywa</b>	<b>Minimalny udział w strukturze aktywów</b>	<b>Maksymalny udział w strukturze aktywów</b>						
	Depozyty bankowe	0%	5%						
	Fundusze akcyjne, surowcowe, wierzytelności	10%	30%						
	Fundusze mieszane, absolute return	20%	40%						
	Fundusze dłużne, pieniężne	50%	70%						
	Środki pieniężne	0%	20%						
<b>Docelowy inwestor indywidualny:</b>									
Bazowy wariant inwestycyjny ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy” <b>Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”</b> 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.									
<b>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:</b>									
Informacje o świadczeniach ubezpieczeniowych i kosztach znajdziesz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy”. Wartości świadczeń wskazane są w części <b>Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?</b> niniejszego załącznika.									
Informacje o kosztach znajdziesz w części <b>Jakie są koszty?</b> niniejszego załącznika.									
<b>Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?</b>									
<b>Wskaźnik ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego: Portfel Modelowy „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”</b>									
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;"><b>3</b></td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> </p>			1	2	<b>3</b>	4	5	6	7
1	2	<b>3</b>	4	5	6	7			
<b>Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy przez 3 lata.</b>									
Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.									

## Dokument zawierający kluczowe informacje – załącznik nr 2

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka **Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)”** w porównaniu z innymi ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako **3 na 7**, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Ubezpieczyciela do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

### Scenariusze dotyczące wyników:

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>38 720 zł</b> -22,6%	<b>41 240 zł</b> -6,2%		
Niekorzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>45 250 zł</b> -9,5%	<b>41 240 zł</b> -6,2%		
Umiarkowany	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>48 870 zł</b> -2,3%	<b>47 000 zł</b> -2,0%		
Korzystny	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b> <i>Średnia roczna stopa zwrotu</i>	<b>52 310 zł</b> 4,6%	<b>53 100 zł</b> 2,0%		
<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?

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

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

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

### Jakie są koszty?

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>2 918 zł</b>	<b>8 251 zł</b>
Wpływ kosztów w skali roku *	<b>5,8%</b>	<b>5,4%</b>

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i -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 zalecanych 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	3,3% wartości twojej inwestycji. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach funduszy inwestycyjnych oraz produktu z ostatniego roku.	<b>5,4%</b>
Koszty transakcji	W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych.	nie dotyczy

**Ile czasu powinienem posiadać bazowy wariant inwestycyjny i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

**Zalecany okres utrzymywania Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” w ubezpieczeniu „Wymarzone Perspektywy” to 3 lata.**

Przy wyznaczaniu zalecanego okresu utrzymywania tego bazowego wariantu inwestycyjnego wzięto pod uwagę okres, w jakim wyjście z inwestycji wiąże się z pomniejszeniem kwoty do wypłaty o stosowny procent od składki jednorazowej, a także strategię inwestycyjną Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” i horyzont inwestycyjny funduszy inwestycyjnych stanowiących aktywa Portfela Modelowego „Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)” oraz klasę, rodzaj aktywów i ryzyka inwestycyjne tych funduszy.

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

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

**Jak mogę złożyć skargę?**

Informacje jak złożyć skargę znajdziesz w 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”.