

EQUITY INVESTOR

Forma prawna:	Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ubezpieczyciel:	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Trigon XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Okres Odpowiedzialności:	Umowa Ubezpieczenia zawierana na czas nieokreślony
Ochrona kapitału:	Brak
Wiek:	ukończone 18 lat oraz nieukończone 62 lata,
Składka:	Jednorazowa (min. 20 000 zł);
Podatek od zysków kapitałowych:	Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej
Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:	Wzrost wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

Charakter produktu	Czas trwania	Ryzyko
Inwestycyjny	Średnioterminowy	Wyższe

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu na wypadek zgonu Ubezpieczającego albo zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. Ubezpieczyciel ogranicza wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczającego w przypadkach opisanych w §14 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” (dalej OWU).

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

1. Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela), wysokość Świadczenia z tytułu zgonu:

- do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:
 $1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe};$
 - po począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:
 $0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe}.$
2. Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela), wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:

- do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:
 $(20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe}), \text{ ale nie więcej niż: } 100\,000 \text{ zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe};$
- po począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:
 $0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe}.$

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14 OWU.

Ubezpieczenie dedykujemy w szczególności osobom:

- Oczekującym potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej
- Zainteresowanym uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i akceptującym ewentualne ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych

W co inwestujemy?

- Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią Certyfikaty Inwestycyjne TRIGON XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- Certyfikaty Inwestycyjne są papierami wartościowymi emitowanymi przez TRIGON XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość **gromadzenia oszczędności w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym**, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne **Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego**.
- Korzyści podatkowe w postaci odroczenia podatku od zysków kapitałowych (odprowadzany w przypadku zakończenia okresu ubezpieczenia)
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Możliwość dokonywania częściowych wykupów
- Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie.

Składka:

Wartości minimalne i maksymalne	
minimalna wysokość Składki	20 000 zł
Minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §13 ust. 7 OWU	5 000 zł
Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, wynosi:	4 000 000 zł

W przypadku, gdy suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową przekroczy kwotę 4 000 000 zł, objęcie ochroną ubezpieczeniową nastąpi na warunkach indywidualnych, innych niż określone w OWU, przedstawionych przez Ubezpieczyciela i po wyrażeniu na nie zgody przez Ubezpieczającego.

Oplaty:

OPŁATY (szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU)			
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość	
opłata wstępna	Od Składki (Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie)	w przypadku Składki równej lub wyższej niż 20 000 zł ale niższej niż 200 000,00 zł	3,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 200 000 zł ale niższej niż 500 000,00 zł	2,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 500 000 zł ale niższej niż 1 000 000,00 zł	1,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 1 000 000 zł	0,00%
opłata administracyjna	od Wartości Rachunku (od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia)	1,99% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)	
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu	0,015% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr (za rok przyjmuje się 365 dni)	

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie zgodnie z obowiązującym statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona w wycenie Certyfikatu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest statut Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Dodatkowo szczegółowe informacje o Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym z uwzględnieniem opłat, w tym opłaty za zarządzanie, o której mowa w zdaniu poprzednim, znajdują się również w karcie informacyjnej stanowiącej załącznik do Regulaminu. Wysokość opłat, o których mowa w niniejszym akapicie to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

Ryzyka związane z inwestycją:

Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej. Szczegółowe opisy ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, znajdują się w Regulaminie.

Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Umowa Ubezpieczenia nie gwarantuje osiągnięcia zysku i należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

1. Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym Ubezpieczającego. Ryzyko to związane jest z tym, że aktywami Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
2. Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem, a w szczególności z:
 - ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, które stanowią udziały w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - ryzykiem, iż Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie odpowiada preferencjom Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych, o czym Ubezpieczający został poinformowany przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia,
 - ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych, czyli Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
 - ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Całkowitego Wykupu dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym,
 - **ryzykiem braku płynności**, z uwagi na możliwą niską płynność niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
 - ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §7 ust. 1 Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, „UFK EQUITY INVESTOR”,
 - ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na wartość aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
 - ryzykiem związanym z możliwą koncentracją aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - ryzykiem braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
 - ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
 - ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, znajduje się w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz w karcie informacyjnej dotyczącej tego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

Przed przyjęciem podpisanego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, konieczne należy zapoznać się z dostępnymi u przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz u Ubezpieczyciela (na stronie www.tueuropa.pl oraz w siedzibie TU na Życie Europa S.A. we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62):

- **Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”;**
- **Załącznikiem nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia,**
- **Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”;**
- **Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” wraz z załącznikiem.**

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia wykupy nie uwzględniają kwot, w tym w szczególności kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

W przypadku pytań pozostajemy do dyspozycji również pod adresem e-mail: bok@tueuropa.pl lub pod numerami infolinii 0 801 500 300 oraz 71 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy) od poniedziałku do piątku, w godzinach od 8:00 do 20:00 oraz w soboty w godzinach od 8:00 do 16:00, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy (opłata zgodna z taryfą operatora).

Warunki objęcia i świadczenia ochrony ubezpieczeniowej zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”.

Przedstawione informacje dotyczące prezentowanego produktu ubezpieczeniowego nie stanowią oferty handlowej w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego. Znaki towarowe oraz logotypy prezentowane w niniejszej ulotce są chronione prawem autorskim, ich użycie bez odpowiedniej zgody jest zabronione.

TU na Życie Europa S.A. nie gwarantuje założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości. Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości. Historyczne wyniki Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „EQUITY INVESTOR” jest produktem przygotowanym przez TU na Życie Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym i oferowanym przez Idea Bank S.A. (zwany dalej Bankiem).

Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Ubezpieczyciel dołożył wszelkich starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy się zapoznać ze szczegółami ubezpieczenia. Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia, Klient powinien wziąć pod uwagę wydaną przez Ubezpieczyciela rekomendację w zakresie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na podstawie przeprowadzonej ankiety badania adekwatności produktu oraz powinien zapoznać się z przedstawionymi informacjami z zakresu ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakteru Umowy ubezpieczenia. Ostateczna decyzja, co do zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawieraniem przez Klientami ubezpieczeniami o charakterze inwestycyjnym, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia ubezpieczenia.

Bank nie świadczy usługi doradztwa podatkowego, w celu uzyskania szczegółowych informacji o sposobie opodatkowania Klient powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

Materiały informacyjne na temat produktu przygotowano zgodnie z zasadami zatwierdzonej przez Związek Banków Polskich „**III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym**”.