

# FWR Optymalny Portfel II

Forma prawna:	Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ubezpieczyciel:	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi	Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych; Certyfikaty Inwestycyjne; Depozyty; Środki pieniężne
Okres Odpowiedzialności:	Umowa Ubezpieczenia zawierana na czas określony (trwa do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności)
Ochrona kapitału:	Brak
Wiek:	<ul style="list-style-type: none"> <li>w Wariantcie A – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,</li> <li>w Wariantcie B – ukończone 70 lat oraz nieukończone 77 lat</li> </ul>
Składka:	Jednorazowa (min. 100 000 zł);
Podatek od zysków kapitałowych:	Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej
Cele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:	Wzrost wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Charakter produktu	Czas trwania	Ryzyko
Inwestycyjny	Średnioterminowy	Wyższe

## Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

Wysokość Świadczenia z tytułu dożycia w obu wariantach (w Wariantcie A albo w Wariantcie B) jest równa:

**100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko).**

W Wariantcie A wysokość Świadczenia z tytułu zgonu, który miał miejsce:

1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, **równa jest wyższej z kwot:**

**1% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe);**

**albo**

**Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu, ale nie więcej niż:**

**200 000 zł + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe);**

2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:

**0,1% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe);**

W Wariantcie B wysokość Świadczenia z tytułu zgonu jest równa:

**0,1% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe).**

W Wariantcie A wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, który miał miejsce:

1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie jest równa Świadczeniu z tytułu zgonu powiększonemu o kwotę równą 14% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu), ale nie więcej niż 100 000 zł;

2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest **0,1% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe).**

W Wariantcie B wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest **0,1% \* (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe).**

## Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej
- Cenisz sobie możliwość aktywnego zarządzania inwestycją poprzez podejmowanie decyzji inwestycyjnych w zależności od aktualnej sytuacji rynkowej
- Jesteś zainteresowany uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i akceptujesz ewentualne ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych

## W co inwestujemy?

- Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Certyfikaty Inwestycyjne, depozyty oraz środki pieniężne.
- Lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## Dlaczego warto zainwestować?

- Wybierając jeden z 4 Portfeli Modelowych korzystasz z pomocy profesjonalistów w zarządzaniu Twoimi oszczędnościami. Pozwala to oszczędzić Twój cenny czas. Dodatkowa oferta Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, pozwala na budowę portfela z uwzględnieniem indywidualnych preferencji inwestycyjnych.
- Korzyści podatkowe w postaci odroczenia podatku od zysków kapitałowych (odprowadzany w przypadku zakończenia okresu ubezpieczenia) oraz braku podatku od zysków kapitałowych w przypadku konwersji
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Możliwość dokonywania częściowych wykupów
- Poszukujesz rozwiązań, które przy akceptacji określonego poziomu ryzyka umożliwią osiągnięcie indywidualnych celów inwestycyjnych w średnim horyzoncie czasowym
- Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w tym Portfeli Modelowych jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie.
- Dywersyfikacja ryzyka inwestycyjnego poprzez rozłożenie inwestycji na wiele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i wiele rynków
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez konwersję

## Składka:

Wartości minimalne i maksymalne	
minimalna wysokość Składki Podstawowej	100 000 zł

## Wartości minimalne:

rodzaj	wysokość
minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w 14 ust. 11 OWU	5 000 zł
minimalna wysokość jednorazowej kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych):	określona w Tabeli Oplat i Limitów
minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)	określona w Tabeli Oplat i Limitów
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których Ubezpieczający może dokonać Alokacji Składki Jednorazowej	10
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja	10
maksymalna liczba Umów Ubezpieczenia, w ramach których ochroną ubezpieczeniową może być objęte życie jednej osoby (Ubezpieczającego)	2

## Oplaty:

- Oplata administracyjna (naliczana od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia): 1,097% w skali roku
- Oplata za ryzyko (naliczana od zapłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa): 0,203% w skali roku

## Ryzyka związane z inwestycją:

Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe/Portfele Modelowe wiąże się, w szczególności z:

- ryzykiem zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,
- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,
- ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych/Portfeli Modelowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,
- ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,
- ryzykiem płynności, w związku z trudnościami z dokonaniem transakcji na rynku, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, uniemożliwiający dokonanie zakupu lub sprzedaży pakietu papierów wartościowych czy innych aktywów finansowych w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę. Sytuacja niskiej płynności poszczególnych aktywów wchodzących w skład Portfela Modelowego może negatywnie wpływać na ich cenę, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych,
- ryzykiem walutowym związanym z tym, że aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone są w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/danego Portfela Modelowego,
- 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 Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub wypłaconych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy/Portfel Modelowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią aktywa Portfela Modelowego,
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnych lub Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych lub Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym lub Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyję-

cia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych, ▪ ryzykiem związanym z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową – realizowane przez zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym. Informacja o występowaniu tego ryzyka zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych..

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi u Przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz u Ubezpieczyciela (na stronie [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)) oraz w siedzibie TU na Życie Europa S.A. we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62):

- Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym FWR Optymalny Portfel II,
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym FWR Optymalny Portfel II
- Tabelą Oplat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym FWR Optymalny Portfel II
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi

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](mailto: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 7:00 do 22:00 oraz w soboty w godzinach od 8:00 do 18:00, 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 i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR Optymalny Portfel II”.

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 poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych/Portfeli Modelowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie FWR Optymalny Portfel II jest produktem przygotowanym przez TUŃŻ Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym i oferowanym przez Raiffeisen Bank Polska 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 jest zobowiązany do określenia i oceny ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji zawarcia Umowy Ubezpieczenia, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. 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”.