

# FWR Optymalny Portfel na Start

Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Okres odpowiedzialności:

Określony, nie krótszy niż 60 Miesiący Odpowiedzialności

## Wiek:

Ubezpieczającego: ukończone 21, nieukończone 80 lat;  
Uposażonego Dziecka: 0 – nieukończone 13 lat

## Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych

## Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

## Ochrona kapitału:

Brak

## Rodzaj Składek:

Składka Podstawowa: minimum 50 000 zł  
możliwość wpłacania Składek Dodatkowych: minimum 10 000 zł maksymalnie 20 000 zł

## Cele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Wzrost wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Ryzyko

Wyższe



Czas trwania

Długoterminowy



Charakter produktu

Inwestycyjny



## Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej
- zgrupowane środki chcesz przeznaczyć na zabezpieczenie przyszłości Dziecka i zapewnienie mu dobrego startu w dorosłe życie
- cenisz sobie możliwość aktywnego zarządzania inwestycją poprzez podejmowanie decyzji inwestycyjnych w zależności od aktualnej sytuacji rynkowej
- jestes zainteresowany zdywersyfikowaniem portfela inwestycyjnego i akceptujesz ewentualne ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych

## W co inwestujemy?

- Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego
- Lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

## Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość zabezpieczenia przyszłości Uposażonego Dziecka.** Ubezpieczający może wskazać jedno spośród niżej wymienionych zdarzeń, którego zaistnienie będzie skutkowało zakończeniem Okresu Odpowiedzialności:
  - zawarcie małżeństwa przez Uposażone Dziecko
  - przyjęcie Uposażonego Dziecka na studia wyższe
  - dzień stanowiący 18- te urodziny Uposażonego Dziecka
  - dzień stanowiący 25- te urodziny Uposażonego Dziecka, przy czym minimalny okres na jaki umowa może zostać zawarta to 60 Miesiący Odpowiedzialności.
- Możliwość gromadzenia oszczędności w indywidualnie wybranych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (UFK),** których aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, zarządzanych przez polskie towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) lub zagraniczne firmy inwestycyjne
- Możliwość wyboru różnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** o zróżnicowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego
- Celem poszczególnych UFK jest wzrost wartości ich aktywów.
- Dywersyfikacja ryzyka inwestycyjnego poprzez rozłożenie inwestycji na wiele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i wiele rynków
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez Konwersję

## Składki:

Wartości minimalne i maksymalne

|  |           |
|--|-----------|
| minimalna wysokość Składki Podstawowej                               | 50 000 zł |
| minimalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)  | 10 000 zł |
| maksymalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty) | 20 000 zł |

## Wartości minimalne:

| rodzaj   | wysokość                             |
|--|--------------------------------------|
| minimalna wnioskowana kwota Konwersji  | 10 000 zł                            |
| minimalna Wartość Subkonta Składki Podstawowej, o której mowa w §19 ust.9 OWU  | 5 000 zł                             |
| minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §19 ust.10 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 Podstawowej Zainwestowanej oraz Składki Dodatkowej Zainwestowanej                       | 10                                   |
| maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja  | 10                                   |
| liczba bezpłatnych Konwersji zrealizowanych na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności  | 2                                    |

## Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

- z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności wynosi:**

100%\* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o Oplatę Administracyjną i Oplatę za ryzyko zgodnie z §7 ust. 6-7 OWU)
- z tytułu zgonu Ubezpieczającego:**
  - w sytuacji gdy żyje Uposażone Dziecko wynosi:**
    - Pierwsza Część Świadczenia Ubezpieczeniowego: **5% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego**
    - Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego: **95% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego i Kwoty Dodatkowej**, indeksowanych półrocznie wskaźnikiem 60% WIBOR 6M obowiązującym na początku każdego półrocza, przez okres pełnych półroczy; Okres, w którym Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego podlega indeksacji został szczegółowo określony w OWU;
  - który nastąpił równocześnie lub po śmierci Uposażonego Dziecka wynosi:** **Kwota Dodatkowa + 100% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego**

**Kwota Dodatkowa** - kwota w stałej wysokości wynosząca:

- 1 000 zł – jeśli, Ubezpieczający w dniu zgonu nie ma ukończonych 80 lat,
- 100 zł - jeśli, Ubezpieczający w dniu zgonu ma ukończone 80 lat

## Podstawa naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego:

100%\* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o Oplatę Administracyjną i Oplatę za ryzyko zgodnie z §7 ust. 6-7 OWU).

Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zostały wskazane w §12 OWU.

## Oplaty:

- Opłata Wstępna od Składki Podstawowej: 0%,
- Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej: 0%,
- Opłata Administracyjna: 1% w skali roku od Wartości Rachunku (za rok przyjmuje się 365 dni)
- Opłata za ryzyko – kwotowa:

| Wiek Ubezpieczającego na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia | Stała w całym Okresie Odpowiedzialności wysokość miesięcznej opłaty za ryzyko w zależności od wieku Ubezpieczającego na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia |
|--|---|
| od 21 lat do 30 lat włącznie   | 3,66 zł   |
| powyżej 30 lat do 40 lat włącznie  | 5,03 zł   |
| powyżej 40 lat do 50 lat włącznie  | 7,52 zł   |
| powyżej 50 lat do 60 lat włącznie  | 11,50 zł  |
| powyżej 60 lat do 70 lat włącznie  | 16,66 zł  |
| powyżej 70 lat do 80 lat   | 21,88 zł  |

- Opłata za Konwersję:
  - pierwsza i druga Konwersja zrealizowana na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności oraz wszystkie Konwersje zrealizowane na wniosek zgłoszony za pośrednictwem Serwisu: 0 zł
  - trzecia i każda kolejna Konwersja zrealizowana na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności: 10 zł
- Opłata rozliczeniowa pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §14 ust. 6 OWU lub w przypadku dokonania Częściowego Wykupu. Opłata rozliczeniowa nie jest pobierana po zakończeniu zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, czyli począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności **Szczegółowe zasady pobierania oraz naliczania Opłaty rozliczeniowej zostały określone w OWU oraz w Tabeli Opłat i Limitów.**

## Ryzyka związane z inwestycją:

- ryzyko zmiany wartości** Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych
- nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej** w momencie likwidacji Rachunku
- ryzyko wyboru przez Ubezpieczającego UFK niezgodnie z profilem Ubezpieczającego**
- ryzyko rynkowe**
- ryzyko kredytowe**
- ryzyko płynności**
- ryzyko walutowe**, występujące dla niektórych UFK wskazanych w Wykazie UFK
- ryzyko związane z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową**, występujące dla niektórych UFK wskazanych w Wykazie UFK

Szczegółowy opis ryzyk w związku z inwestycją w ubezpieczenie „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” znajduje się w Regulaminie UFK (kod: RE EF UKO/2013/01/01).

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, konieczne należy zapoznać się z dostępnymi u Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo 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 Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”
- „Tabelą Opłat i Limitów”
- Regulaminem UFK (kod: RE EF UKO/2013/01/01)
- Wykazem UFK

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym oraz Rekomendacji dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

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 NA START”.

Przedstawione informacje dotyczące prezentowanego produktu ubezpieczeniowego nie stanowią oferty handlowej w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego.

TU na Życie Europa S.A. nie gwarantuje założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości. Historyczne wyniki danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie FWR Optymalny Portfel na Start jest produktem przygotowanym przez TU na Życie Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej indywidualnego 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. Znaki handlowe oraz logotypy prezentowane w prezentacji są chronione prawem handlowym oraz umowami międzynarodowymi, a ich użycie bez odpowiedniej zgody jest zabronione.

Powielanie, bądź publikowanie niniejszego materiału lub jego części bez pisemnej zgody Ubezpieczyciela jest zabronione.

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**”.