

Liderzy CSR

Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

| | |
|--|--|
| Forma prawna: | Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym |
| Ubezpieczyciel: | Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. |
| Okres Odpowiedzialności: | od 29.05.2015 r. do 29.05.2019 r. |
| Wiek: | Ukończone 18 lat i nieukończone 76 lat |
| Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego: | Depozyty bankowe Środki pieniężne Instrument pochodny |
| Podatek od zysków kapitałowych: | Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki |
| Cele Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego: | Wzrost wartości aktywów Ochrona 90% Składki na koniec Okresu odpowiedzialności |
| Maksymalny zysk: | nieograniczony |
| Składka: | Jednorazowa (min. 5.000 zł) |
| Instrument bazowy: | Koszyk spółek realizujących strategię CSR |

| | | |
|---------|-----------------------------------|--------------------|
| Ryzyko | Sugerowany minimalny czas trwania | Charakter produktu |
| Średnie | Średnioterminowy | Inwestycyjny |

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

W przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu odpowiedzialności:

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia:
100% * Wartość Rachunku w dniu likwidacji UFK

zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR” według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR”.

W przypadku zgonu Ubezpieczonego w Okresie odpowiedzialności:

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu:
1% * Składka + 100% * Wartość Rachunku w Dacie umorzenia

Wysokość świadczenia jest niezmienna w całym Okresie odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „Liderzy CSR” (kod: 2015_ANGLCR_v.02).

Wypłata z instrumentu pochodnego:

Wypłata z instrumentu pochodnego, o którym mowa w Regulaminie UFK, zostanie obliczona zgodnie z poniższym wzorem:

Wartość Nominalna * Max (0%; zwrot z koszyka spółek – 1)

gdzie:

$$\text{zwrot z koszyka spółek} = \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \frac{\sum_{j=1}^4 \text{FinalLevel}(S_i)_{t_j}}{\text{InitialLevel}(S_i)_{t_0}}$$

gdzie:

FinalLevel (S_i)_{t_j} – oficjalna cena akcji danej Spółki S_i dla i=1,2,3,4,5 w dacie obserwacji t_j na zamknięcie dnia dla j=1,2,3,4

InitialLevel (S_i)_{t₀} – oficjalna cena akcji danej spółki S_i dla i=1,2,3,4,5 w dacie obserwacji t₀ na zamknięcie dnia

Wartość Nominalna – wartość odpowiadająca Składce, za którą zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK.

Daty obserwacji t₀, t₁, t₂, t₃, t₄ wskazane są w „Tabeli Opłat i Parametrów”.

Szczegóły dotyczące zasad i celów funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR” oraz zasady i terminy wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK, określone zostały w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR”.

Spółki wchodzące w skład koszyka spółek:

| | Spółka Si | Kod w serwisie Bloomberg* |
|---|--------------------|---------------------------|
| 1 | Roche Holding AG | ROG VX Equity |
| 2 | Swiss Re AG | SREN VX Equity |
| 3 | SAP SE | SAP GY Equity |
| 4 | Unilever NV | UNA NA Equity |
| 5 | Banco Santander SA | SAN SM Equity |

*Kod w serwisie Bloomberg może ulec zmianie. Zmiana kodu w serwisie Bloomberg nie powoduje zmiany OWU wraz z załącznikami do OWU i nie wpływa na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego należnego na jego podstawie. Powyższa zmiana nie wymaga zgody, o której mowa w art. 829 §2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.).

Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Cenisz możliwość uzyskania atrakcyjnej stopy zwrotu z inwestycji w **spółki realizujące strategię społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR)**.
- Jesteś zainteresowany produktem ubezpieczeniowym, którego celem jest ochrona 90% Składki na koniec Okresu odpowiedzialności.
- Cenisz możliwość osiągnięcia **atrakcyjnej stopy zwrotu w ciągu 4 lat** (w przypadku optymistycznego scenariusza inwestycyjnego).
- Jesteś zainteresowany ochroną życia.

Dlaczego warto zakupić ubezpieczenie?

- Produkt daje możliwość osiągnięcia potencjalnego zysku z inwestycji w akcje bez średniej inwestycji w spółki wchodzące w skład koszyka.
- Masz możliwość rezygnacji z ubezpieczenia w każdym momencie, zarówno w Okresie subskrypcji, jak i w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej. Rezygnacja z ubezpieczenia w trakcie ochrony ubezpieczeniowej nie gwarantuje jednak zwrotu wpłaconej Składki.
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Brak ryzyka walutowego.

Opłaty:

- Opłata administracyjna naliczana jest procentowo od Składki i pobierana jest 14. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym rozpoczął się Okres odpowiedzialności oraz 14. dnia kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych. Przedział procentowy, w którym będzie się mieścić ostateczny współczynnik Opłaty administracyjnej wynosi od **1,4736%** do **2,7136%**. Współczynnik ten ustalony będzie 5. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji i wskazany zostanie na Polisie.
- Opłata za ryzyko stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Naliczana jest w ramach Opłaty administracyjnej, w wysokości **0,029%** Składki i pobierana jest 14. dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym rozpoczął się Okres odpowiedzialności, jednorazowo za cały Okres odpowiedzialności.
- Opłata operacyjna pobierana jest kwotowo w wysokości **200 zł** w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.

Ryzyka jakie musisz wziąć po uwagę:

Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK Liderzy CSR” wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem kredytowym; przez ryzyko kredytowe rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, wystawionego instrumentu pochodnego);
- ryzykiem nieosiągnięcia zysku, ponieważ zysk Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR” jest uzależniony od zmian wartości instrumentu pochodnego i nie jest z góry określony;
- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Całkowitego wykupu jeden raz w danym miesiącu kalendarzowym;
- ryzykiem utraty części Składki, w przypadku odstąpienia albo wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia;
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR”;
- ryzykiem, że Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK Liderzy CSR” może zostać zlikwidowany w sytuacjach, o których mowa w Regulaminie UFK.

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 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 „Liderzy CSR” (kod: 2015_ANGLCR_v.02),
- Tabełą Opłat i Parametrów do Umów ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „UFK Liderzy CSR” (kod: 2015_ANGLCR_02_v.02),
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Liderzy CSR” (kod: 20145_ANGLCR_03_v.01).

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 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 „Liderzy CSR” (kod: 2015_ANGLCR_v.02).

Niniejszy materiał stanowi opracowanie własne Grupy Europa. Informacje w nim zawarte przeznaczone są wyłącznie na potrzeby niniejszego materiału. Dalsze dystrybuowanie oraz kopiowanie zarówno całości jak i wybranych elementów dozwolone jest wyłącznie po uzyskaniu pisemnej zgody od Grupy Europa.

Znaki towarowe oraz logotypy prezentowane w niniejszym materiale są chronione prawem autorskim, ich użycie bez odpowiedniej zgody jest zabronione.

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.

Ubezpieczenie „Liderzy CSR” jest produktem przygotowanym przez TU na Życie Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

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 zapoznać się 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.

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”.