

# „Multi Inwestor”

Forma prawna:	Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ubezpieczyciel:	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Agenci ubezpieczeniowi:	Pośrednicy finansowi
Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe: (Klient we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia może wskazać jeden UFK)	UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II • UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II • UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji • UFK Europa Skarbiec - Multiasset • UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II • UFK Europa Trigon XXI II • UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu
Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:	Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
Okres Odpowiedzialności:	Bezterminowy
Wiek Ubezpieczającego:	W Wariantcie Standardowym – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat W Wariantcie Senior – ukończone 70 lat oraz nieukończone 75 lat
Składka:	Jednorazowa (minimalna wysokość: 20 000 zł). Składka (po pomniejszeniu o opłatę wstępną) w całości alokowana jest we wskazany przez Klienta we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
Początek Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela:	Pierwszy dzień sesyjny (dzień, w którym odbywają się regularne sesje na GPW w Warszawie S.A.) po dniu uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą Składki
Ochrona kapitału:	Brak
Podatek od zysków kapitałowych:	Pobierany w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej

Charakter Ubezpieczenia	Czas trwania	Ryzyko
Inwestycyjny	Długoterminowy	Wyższe

## Dla kogo?

### Produkt jest dla Państwa, jeśli:

- Cenią sobie Państwo możliwość uzyskania atrakcyjnej stopy zwrotu z inwestycji w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku).
- Są Państwo zainteresowani uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i akceptują Państwo ryzyko utraty części lub nawet całości wpłaconych środków pieniężnych.
- Są Państwo zainteresowani ochroną życia.

## W co inwestujemy?

Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest wzrost wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z uwagi na ryzyka inwestycyjne określone w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość gromadzenia środków w indywidualnie wybranym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
- Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ubezpieczenia.
- Ubezpieczający może wskazać osoby, które w razie jego śmierci otrzymają Świadczenie z tytułu zgonu.
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez konwersję.

## Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu:

1. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w OWU, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego), który miał miejsce:
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:**  
 $1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
  - 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:**  
 $0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

2. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w OWU, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**, który miał miejsce:

### 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:

$20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, **ale nie więcej niż:**

$100\,000\ \text{zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;

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

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

3. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w OWU, w **Wariantcie Senior** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) równa jest:

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

4. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w OWU, w **Wariantcie Senior** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego** równa jest:

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

5. 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 ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w OWU. Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego jest niezmienna w całym Okresie Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”.

WARTOŚCI MINIMALNE ORAZ MAKSYMALNE	
minimalna wysokość Składki	32 000 zł
suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową	4 000 000 zł

## Oplaty

- Oplata wstępna od Składki: 3% (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).
- Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe naliczana od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa: 0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni).
- Oplata administracyjna naliczana od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia: 1,3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni).

## Ryzyka związane z inwestycją

Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego UFK,
  - ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku,
  - ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego UFK niezgodnego z profilem Ubezpieczającego,
  - ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów danego UFK w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych,
  - ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego FIZ,
  - ryzykiem spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego wzrostem stóp procentowych,
  - ryzykiem niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,
  - ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Częściowego Wykupu oraz Całkowitego Wykupu jeden lub dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym (w zależności od UFK),
  - ryzykiem braku płynności, w związku z przejściowym niewykupieniem Jednostek Uczestnictwa UFK w terminach określonych w OWU na skutek braku możliwości zbycia Aktywów UFK,
  - ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów poszczególnych FIZ inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone w walucie obcej,
  - ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego,
  - ryzykiem stosowania dźwigni finansowej,
  - ryzykiem likwidacji danego UFK,
  - ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych,
  - ryzykiem związanym z koncentracją Aktywów UFK,
  - ryzykiem możliwego braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład danego FIZ,
  - ryzykiem zmienności, przez które rozumie się wahania kursu poszczególnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego FIZ,
  - ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującej wahaniami wartości Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez poszczególne FIZ,
  - ryzykiem sytuacji politycznej, przez które rozumie się takie kształtowanie otoczenia geopolitycznego, które nie będzie sprzyjać inwestowaniu w Certyfikaty Inwestycyjne danego FIZ,
  - ryzykiem nie osiągnięcia celu przez dany UFK, w związku z nie osiągnięciem celu przez FIZ, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego UFK,
  - ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład poszczególnych FIZ.
- Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestycją środków w ramach ubezpieczenia „Multi Select III” znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (kod: 2017\_UFIZ\_01\_v.01).

Przed złożeniem podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi u Agenta 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 z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”** (kod: 2016\_MIN\_01\_v.02);
- **Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”** (kod: 2016\_MIN\_02\_v.02);
- **Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”** (kod: 2016\_MIN\_03\_v.02);
- **Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** (kod: 2017\_UFIZ\_01\_v.01) wraz z załącznikiem stanowiącym kartę informacyjną Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

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 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 indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor” (kod: 2016\_MIN\_01\_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. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości. Historyczne wyniki danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „Multi Inwestor” 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 Agenta.

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”.