

Multi Select

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

(Klient we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia może wskazać jeden UFK)

UFK Europa Neutral II • UFK Europa Globalny Fundusz Medyczny • UFK Europa Eques Debitum 2 • UFK Europa Agio Wierzytelności • UFK Europa IPOPEMA MegaTrends • UFK Europa Skarbiec - SMARTFIZ • UFK Europa InWarren

Składka:

Jednorazowa (minimalna wysokość: 30 000 zł). Składka (po pomniejszeniu o opłatę wstępną) w całości alokowana jest we wskazany przez Klienta we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

Ochrona kapitału:

Brak

Agent ubezpieczeniowy:

Alior Bank S.A.

Okres Odpowiedzialności:

Bezterminowy

Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego

Wiek:

Ubezpieczającego: ukończone 18 lat i nieukończone 70 lat;

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 zapłaconą na poczet Składki

Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej

Ryzyko

Wyższe



Sugerowany minimalny czas trwania

48 Miesięcy Odpowiedzialności

Charakter produktu

Inwestycyjny



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 wypłaconych 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 poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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 Ubezpieczeniowe.
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez konwersję.
- Brak ryzyka walutowego.

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

1. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, który miał miejsce:
 - a) do 10 Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:

$$1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$$
 pomniejszona o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko, z zastrzeżeniem pkt 2 oraz §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności);
 - b) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:

$$0,1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$$
 pomniejszona o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności).
2. W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest **100,1% kwoty zapłaconej Składki**, z zastrzeżeniem §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności).

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego jest niezmienna w całym Okresie Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „Multi Select”.

Opłaty

- Opłata wstępna od Składki: 4% (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).
- Opłata za ryzyko naliczana od Składki Zainwestowanej: 0,02% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni).
- Opłata administracyjna naliczana od Wartości Rachunku: 1,3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni).
- Opłata rozliczeniowa pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego oraz w przypadku dokonania Częściowego Wykupu. Opłata rozliczeniowa nie jest pobierana po zakończeniu zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, czyli począwszy od 49. Miesiąca Odpowiedzialności.
- W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach Okresu Odpowiedzialności, opłata rozliczeniowa nie jest pobierana.

Ryzyka związane z inwestycją

- Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:
- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku;
 - ryzykiem, iż dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie odpowiada preferencjom Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych;
 - ryzykiem kredytowym;
 - ryzykiem ograniczonej płynności;
 - ryzykiem braku płynności;
 - ryzykiem likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
 - ryzykiem podatkowym;
 - ryzykiem związanym z koncentracją aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w jednym rodzaju instrumentu finansowego – tylko w Certyfikatach Inwestycyjnych;
 - ryzykiem makroekonomicznym;
 - ryzykiem nie osiągnięcia celu przez dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy;
 - ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej.

Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestycją w ubezpieczenie „Multi Select” znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (kod: 2015_UFIZ_01_v.02).

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi w Banku 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 „Multi Select”** (kod: 2015_MSL_01_v.03);
- **Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select”** (kod: 2015_MSL_02_v.02);
- **Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select”** (kod: 2015_MSL_03_v.04);
- **Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** (kod: 2015_UFIZ_01_v.02).

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 „Multi Select” (kod: 2015_MSL_01_v.03).

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 „Multi Select” jest produktem przygotowanym przez TU na Życie Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie 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”.