

Nowa Czysta Energia Zysku (V subskrypcja)

Ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Okres odpowiedzialności:

od 06.03.2015 r. do 06.03.2018 r.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Depozyty bankowe
Środki pieniężne
Instrument pochodny

Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej

Maksymalny zysk:

17,5% brutto (maksymalny zysk możliwy do osiągnięcia na koniec Okresu odpowiedzialności)

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Wiek:

Ukończone 18 lat i nieukończone 77 lat

Cele Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Wzrost wartości aktywów.
Ochrona 102% Składki Zainwestowanej na koniec Okresu odpowiedzialności.
Wartość 2% Składki Zainwestowanej podlega podatki od zysków kapitałowych.

Składka:

Jednorazowa (min. 3.000 zł)

Instrument bazowy:

Koszyk spółek z branży ekologicznej

Ryzyko
Niższe



Czas trwania
Średnioterminowy



Charakter produktu
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 Nowa Czysta Energia Zysku V” według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V”.

W przypadku zgonu Ubezpieczonego w Okresie odpowiedzialności:

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

Wysokość świadczenia jest niezmienna w całym Okresie odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „Nowa Czysta Energia Zysku” (kod: 2014_BOSNCEZ_v.06).

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)

gdzie:

$$\text{zwrot z koszyka spółek} = \frac{1}{6} \sum_{i=1}^6 \text{MIN}(15,5\%; [\frac{\text{FinalLevel}(i)}{\text{InitialLevel}(i)} - 1])$$

gdzie:

FinalLevel (i) – oficjalna cena akcji danej Spółki Si dla i=1,2,3,4,5,6 w dacie obserwacji t_i na zamknięcie dnia

InitialLevel (i) – oficjalna cena akcji danej Spółki Si dla i=1,2,3,4,5,6 w dacie obserwacji t_0 na zamknięcie dnia

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

Daty obserwacji t_0, t_i wskazane są w „Tabeli Opłat i Parametrów”.

Szczegóły dotyczące zasad i celów funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V” oraz zasady i terminy wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK, określone zostały w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V”.

Spółki wchodzące w skład koszyka spółek:

	Spółka S _i	Kod w serwisie Bloomberg*
1	SUNEDISON INC	SUNE US Equity
2	FIRST SOLAR INC	FSLR UQ Equity
3	TESLA MOTORS INC	TSLA UQ Equity
4	VEOLIA ENVIRONNEMENT	VIE FP Equity
5	VESTAS WIND SYSTEMS A/S	VVS DC Equity
6	APPLIED MATERIALS INC	AMAT UQ 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 związane z branżą ekologiczną**.
- Jesteś zainteresowany produktem ubezpieczeniowym, którego celem jest ochrona 102% Składki Zainwestowanej na koniec Okresu odpowiedzialności, przy czym wartość 2% Składki Zainwestowanej podlega podatki od zysków kapitałowych.
- Cenisz możliwość osiągnięcia **maksymalnie 17,5% zysku brutto w ciągu 3 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 bezpośredniej 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.
- Produkt ma na celu ochronę 102% wpłaconej Składki Zainwestowanej na koniec Okresu odpowiedzialności, przy czym zysk 2% Składki Zainwestowanej podlega podatki od zysków kapitałowych.
- Brak ryzyka walutowego.

Opłaty:

- Opłata Wstępna od Składki: 1,5%
- Opłata administracyjna naliczana jest procentowo od Składki Zainwestowanej i pobierana jest 14. dnia miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się Okres odpowiedzialności oraz 14. dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Przedział procentowy, w którym będzie się mieścić ostateczny współczynnik Opłaty administracyjnej, wynosi od **1,2277%** do **1,9277%**. 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 0,062% Składki Zainwestowanej i pobierana jest 14. dnia miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczął się Okres odpowiedzialności, jednorazowo za cały Okres odpowiedzialności.
- Opłata likwidacyjna 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 Nowa Czysta Energia Zysku V” 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 Nowa Czysta Energia Zysku V” 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 Zainwestowanej, w przypadku odstąpienia albo wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia;
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V”;
- ryzykiem, że Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V” może zostać zlikwidowany w sytuacjach, o których mowa w Regulaminie UFK.

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, konieczne 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 „Nowa Czysta Energia Zysku” (kod: 2014_BOSNCEZ_v.06),
- Tabelą Opłat i Parametrów do Umów ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „UFK Nowa Czysta Energia Zysku” (kod: 2014_BOSNCEZ_02_v.06),
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Nowa Czysta Energia Zysku V” (kod: 2014_BOSNCEZV_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 „Nowa Czysta Energia Zysku” (kod: 2014_BOSNCEZ_v.06).

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 „Nowa Czysta Energia Zysku” jest produktem przygotowanym przez TUnŻ 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”.