

KI/NESSIII/1/20201120/09

**KARTA INFORMACYJNA  
 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA  
 NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
 „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”**

**1. PODSTAWOWE INFORMACJE**

<b>Ubezpieczyciel</b>	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (nazwa Ubezpieczyciela) z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62, 53-413 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000092396, NIP 895 17 65 137, REGON 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł, posiadająca zezwolenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej
<b>Agent ubezpieczeniowy (agent)</b>	Nest Bank S.A. (nazwa agenta) z siedzibą w Warszawie przy ul. Wołoskiej 24, 02-675 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawa, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000030330, NIP 526-10-21-021, REGON 010928125, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 319 357 000 zł
<b>Forma prawna ubezpieczenia</b>	indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	ryzyko inwestycyjne ponosi ubezpieczający, czyli klient
<b>Okres na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia</b>	umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony
<b>Rodzaj składki</b>	składka płatna jednorazowo
<b>Charakter ubezpieczenia</b>	ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza **Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.**

Karta Informacyjna została opracowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o ubezpieczeniu i pomóc zrozumieć cechy ubezpieczenia.

Karta Informacyjna:

- 1) nie jest częścią umowy ubezpieczenia,
- 2) nie stanowi wzorca umownego,
- 3) nie jest materiałem marketingowym,
- 4) nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,
- 5) ma wyłącznie charakter informacyjny,
- 6) nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” wraz z załącznikami do tego Dokumentu zawierającymi informacje o poszczególnych ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikami, jego aktualizacje lub poprzednie wersje, znajdują się na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji.

Decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z następującymi dokumentami:

- 1) Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 3) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II,
- 4) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 5) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.

Zapoznaj się z treścią dokumentów, z charakterystyką oraz konstrukcją ubezpieczenia. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim potrzebom oraz możliwościom finansowym. Rozważ ryzyka związane z zawarciem umowy ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny oceń, czy jesteś w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Jeśli nie rozumiesz opisu ubezpieczenia zawartego w niniejszej Karcie Informacyjnej albo nie jesteś pewien, czy ubezpieczenie jest dla Ciebie odpowiednie, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości przez osobę wykonującą czynności agencyjne w imieniu agenta.

Ubezpieczyciel przed zawarciem umowy ubezpieczenia uzyskuje od ubezpieczającego w formie ankiety, informacje dotyczące jego potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie z ufk oraz jego sytuacji finansowej. Informacje te są potrzebne, aby ubezpieczyciel mógł dokonać oceny, jaki produkt jest odpowiedni do potrzeb ubezpieczającego. Przekazanie danych wymaganych do określenia potrzeb i możliwości ubezpieczającego jest dobrowolne, ale odmowa ich przekazania uniemożliwia ustalenie jaki produkt jest odpowiedni do wiedzy, doświadczenia i możliwości finansowych ubezpieczającego oraz czy spełnia jego oczekiwania.

**Ubezpieczenie „Nest Solidne Inwestycje”** kierowane jest do osób fizycznych, które w dniu składania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia mają pełną zdolność do czynności prawnych oraz które w dniu składania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia:

- 1) mają ukończone 18 lat oraz nie ukończyły 70 lat – w wariantcie standardowym albo
- 2) mają ukończone 70 lat oraz nie ukończyły 75 lat – w wariantcie dojrzałym oraz
- 3) posiadają środki pieniężne w minimalnej wysokości 5 000 zł, płatne jednorazowo tytułem składki.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Biurem Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. pod numerem telefonu 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora. Infolinia jest dostępna od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 20:00 oraz w sobotę od 8:00 do 16:00 z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

## 2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia na własny rachunek, co oznacza, że ochroną ubezpieczeniową jest objęte życie ubezpieczającego.

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia: w **wariancie standardowym** albo w **wariancie dojrzałym**. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością świadczenia z tytułu zgonu oraz świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego.

Wariant ubezpieczenia zależy od wieku ubezpieczającego na dzień złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia:

- 1) w wariantcie standardowym – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,
- 2) w wariantcie dojrzałym – ukończone 70 lat oraz nieukończone 75 lat.

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest na wypadek:

- 1) **zgonu ubezpieczającego,**
- 2) **zgonu ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego.**

**Okres odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym dniem wyceny po dniu zapłaty składki.** Okres odpowiedzialności w ramach danej umowy ubezpieczenia w stosunku do ubezpieczającego kończy się na skutek zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub dokonania całkowitego wykupu.

Aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego będącego portfelem modelowym stanowią jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, depozyty i środki pieniężne.

Aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego nie będącego portfelem modelowym, stanowią wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego.

**Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem składki zainwestowanej w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

**Ryzyko inwestycyjne ubezpieczającego** polega na tym, że ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia i ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze składki zainwestowanej.

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych: składki zainwestowanej.

Ubezpieczający ma możliwość samodzielnego podejmowania decyzji o **alokacji** składki zainwestowanej pomiędzy ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe lub portfele modelowe. Ubezpieczający może dokonywać **konwersji** pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi lub portfelami modelowymi.

Ubezpieczający ma możliwość wyboru alokacji składki zainwestowanej dopasowanej do wieku oraz konwersji dopasowanej do wieku. Klient może zrezygnować z konwersji dopasowanej do wieku.

W Umowie ubezpieczenia mogą występować automatyczne częściowe wykupy po spełnieniu warunków wskazanych w owu. Automatyczny częściowy wykup jest realizowany przez ubezpieczyciela wyłącznie w przypadku, gdy ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia wybrał automatyczne częściowe wykupy.

Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie umowy ubezpieczenia na skutek dokonania całkowitego wykupu w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej lub w związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia **wiąże się z ponoszeniem** przez ubezpieczającego **dotychczasowych kosztów**.

W produkcie nie ma możliwości zmiany zakresu ubezpieczenia i ubezpieczenia dodatkowych ryzyk.

W umowie ubezpieczenia nie jest przewidziana indeksacja świadczeń z umowy ubezpieczenia.

W umowie ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

### 3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna składka wynosi **5 000 zł**.

Składkę należy zapłacić przelewem w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

W umowie ubezpieczenia nie ma możliwości wpłat składek dodatkowych.

**Składka zainwestowana (składka wpłacona przez ubezpieczającego pomniejszona o opłatę wstępno-dystrybucyjną) w całości przeznaczona jest na inwestycję w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (część inwestycyjna)** i służy pomnażaniu środków pieniężnych ubezpieczającego. Natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca kalendarzowego **opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna)** i wypłatę świadczenia z tytułu zgonu oraz świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego ponad wartość rachunku ubezpieczającego.

### 4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem umowy ubezpieczenia jest:

- 1) inwestowanie na ryzyko ubezpieczającego i pomnażanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez ubezpieczającego ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz
- 2) ubezpieczenie od ryzyka zgonu ubezpieczającego.

Umowa ubezpieczenia ma charakter inwestycyjno-ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym.

Zawierając umowę ubezpieczenia ubezpieczający inwestuje w instrumenty finansowe poprzez ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

### 5. WYKAZ PRZYSŁUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

#### ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

#### ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO:

1. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności ubezpieczyciela, w **wariantcie standardowym** wysokość **świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego):
  - 1) **do 10. roku odpowiedzialności włącznie równa jest:**

$$1\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną});$$
  - 2) **połączwszy od 11. roku odpowiedzialności równa jest:**

$$0,1\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}).$$
2. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności ubezpieczyciela, w **wariantcie standardowym** wysokość **świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego:**
  - 1) **do 10. roku odpowiedzialności włącznie równa jest:**

$$20\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}),$$

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

ale nie więcej niż:  $50\,000\text{ zł} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną})$ ;

2) **począwszy od 11. roku odpowiedzialności równa jest:**

$0,1\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną})$ .

3. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności ubezpieczyciela, **w wariancie dojrzałym** wysokość **świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku wypadku komunikacyjnego) równa jest:

$0,1\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną})$ .

4. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności ubezpieczyciela, **w wariancie dojrzałym** wysokość **świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego** równa jest:

$0,1\% \cdot \text{składka zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną})$ .

**ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM**

**ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA**

Świadczenie wykupu w związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego jest równe różnicy:

- 1)  $100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk})$ ;

a

- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) składki zainwestowanej wskazanego w tabeli opłat i limitów, uzależnionego od miesiąca odpowiedzialności, w którym ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia,

pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota stanowiąca wartość Yi% składki zainwestowanej, o której mowa powyżej, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

**ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM**

1. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje, czy w ramach Umowy Ubezpieczenia mają być realizowane przez Ubezpieczyciela automatyczne Częściowe Wykupy. Ubezpieczający nie może zmienić wskazania w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia.
2. Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym częściowym wykupem, w przypadku spełnienia warunków, o których mowa w §13 ust. 3 owu, wynosi:

$100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia liczby jednostek uczestnictwa ufk danego ufk obliczonych zgodnie z §13 ust. 4 owu})$ .

3. Ubezpieczyciel sprawdza najpóźniej 3. dnia wyceny po dniu warunku, z zastrzeżeniem §13 ust. 10-11 owu oraz §20 owu, czy są spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) wartość rachunku według stanu na dzień warunku jest wyższa niż 100% składki zainwestowanej oraz

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

- 2) kwota wynikająca z iloczynu liczby jednostek uczestnictwa ufk danego ufk podlegającej umorzeniu z tytułu automatycznego częściowego wykupu, o której mowa w §13 ust. 4 owu oraz wartości jednostki uczestnictwa ufk tego ufk według stanu na dzień warunku, jest wyższa niż 100 zł,

gdzie:

**dzień warunku** – ostatni dzień danego trzeciego miesiąca odpowiedzialności, z zastrzeżeniem, że jeżeli w okresie od tego dnia (włącznie z tym dniem) do dnia, w którym ubezpieczyciel sprawdza warunek, zostały złożone lub są inne dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające zbadanie warunku, wówczas jest to najpóźniej drugi dzień wyceny liczony od dnia, w którym ostatnia z tych dyspozycji została zrealizowana.

4. Ubezpieczyciel oblicza liczbę jednostek uczestnictwa ufk danego ufk podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego częściowego wykupu w proporcji równej udziałowi danego ufk w wartości rachunku. Udział danego ufk w wartości rachunku jest określany według stanu na dzień warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 owu. Liczba jednostek uczestnictwa ufk danego ufk jest obliczana zgodnie z wzorem:

$$\text{liczba jednostek uczestnictwa ufk danego ufk: } \left[ UWR \cdot \frac{(WR-SZ)}{WJUFK} \right]$$

gdzie:

UWR - udział danego ufk w wartości rachunku według stanu na dzień warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 owu,

WR – wartość rachunku według stanu na dzień warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 owu,

SZ – składka zainwestowana,

WJUFK – wartość jednostki uczestnictwa ufk danego ufk według stanu na dzień warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 owu.

**Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno świadczenie z umowy ubezpieczenia za zaistniałe zdarzenie ubezpieczeniowe.**

**Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość świadczenia z tytułu zgonu lub świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, w przypadkach opisanych w §14 owu (ograniczenie odpowiedzialności ubezpieczyciela).**

**W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość świadczenia z tytułu zgonu lub świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego.**

**6. PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

świadczenie z umowy ubezpieczenia	komu wypłacane
świadczenie z tytułu zgonu albo świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego	uposażonemu
świadczenie wykupu w związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego	ubezpieczającemu
świadczenie wykupu w związku z automatycznym częściowym wykupem	ubezpieczającemu

**7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**

Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie:

- 1) 30. dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia wskazanego na polisie albo
- 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław  
tel. 71 36 92 700, fax 71 36 92 707  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, KRS 0000092396, NIP 895 17 65 137  
kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł  
Zezwolenie MF nr FI/756/AU/KF/2001 z 17.01.2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej

Biuro Obsługi Klienta  
tel. 801 500 300, 71 36 92 887 koszt połączenia zgodny z taryfą operatora  
bok@tueuropa.pl  
tueuropa.pl

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

Kwota całkowitego wykupu w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia **w terminie 30. dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia wskazanego na polisie** wynosi:

**100%** • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk):

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępno-dystrybucyjną oraz
- 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota całkowitego wykupu w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia **w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji** o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia, jest równa różnicy pomiędzy:

- 1) 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk),  
a
- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (y<sub>i</sub>%) składki zainwestowanej wskazanego w tabeli opłat i limitów, uzależnionego od miesiąca odpowiedzialności, w którym ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia,  
pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota całkowitego wykupu w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2) owu, wynosi nie mniej niż 96% • wartość rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w §6 ust. 4 owu, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota stanowiąca wartość Y<sub>i</sub>% składki zainwestowanej, o której mowa powyżej, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

**Całkowity wykup w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji** o wysokości świadczeń przysługujących z umowy ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia następuje **według wartości jednostki uczestnictwa ufk danego ufk według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia** za pośrednictwem serwisu albo według stanu na dzień doręczenia ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.

**8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA**

Wysokość świadczenia z tytułu zgonu albo świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego jest ograniczona do:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),

jeżeli zgon ubezpieczającego nastąpił na skutek:

- 1) samobójstwa ubezpieczającego w okresie 2 lat od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 2) pozostawania ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu leków lub innych środków wyłączaających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza,
- 3) prowadzenia przez ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień,
- 4) wojny, stanu wyjątkowego, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego,
- 5) zamierzonego uczestnictwa ubezpieczającego w zamieszkach lub rozruchach.



**KI/NESSIII/1/20201120/09**

Wysokość świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego zostanie ograniczona do:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby jednostek uczestnictwa ufk poszczególnych ufk zapisanej na rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie jednostek uczestnictwa ufk; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),

w przypadku, gdy zgon ubezpieczającego w wyniku wypadku komunikacyjnego nastąpił na skutek uprawiania sportów motorowych.

**9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO**

**ZGON UBEZPIECZAJĄCEGO**

Świadczenie z tytułu zgonu albo świadczenie z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż **w terminie 30 dni od daty otrzymania przez ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie ubezpieczającego**.

Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie ubezpieczającego w następujący sposób:

- 1) **elektronicznie**, na stronie: <https://tueuropa.pl/zglos-szkod-2.htm>;
- 2) **pisemnie lub osobiście w siedzibie ubezpieczyciela lub u przedstawiciela ubezpieczyciela**,
- 3) **telefonicznie** na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887.

Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie ubezpieczającego powinien podać rodzaj, serię i numer swojego dokumentu tożsamości oraz dołączyć następujące dokumenty:

- 1) odpis aktu zgonu ubezpieczającego,
- 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu),
- 3) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – jeśli zostały sporządzone),

chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępnia inne dokumenty, o które ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia z tytułu zgonu albo świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego. ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do ww. świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

W przypadku, gdy ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia z tytułu zgonu albo świadczenia z tytułu zgonu w wyniku wypadku komunikacyjnego dokumenty, występujący z roszczeniem powinien udzielić ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie zdarzenia ubezpieczeniowego, dniu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (data zgonu ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.



KI/NESSIII/1/20201120/09

**10. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ OPŁAT POBIERANYCH PRZEZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE EUROPA S.A.**

nazwa opłaty i jej opis	sposób naliczania	wysokość	
<p><b>OPŁATA WSTĘPNO-DYSTRYBUCYJNA</b></p> <p>stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną umowę ubezpieczenia</p>	<p>procentowo, jednorazowo od składki</p> <p>(ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępno-dystrybucyjnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępno-dystrybucyjnej wskazana jest we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na polisie)</p>	<p>w przypadku składki równej lub wyższej niż 5 000 zł ale niższej niż 50 000,00 zł</p>	<p>2,95%</p>
<p><b>OPŁATA ADMINISTRACYJNO-DYSTRYBUCYJNA</b></p> <p>z wyłączeniem pobieranej z niej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną umowę ubezpieczenia, który nie został pokryty w ramach opłaty wstępno-dystrybucyjnej, a także stanowi wynagrodzenie ubezpieczyciela za obsługę danej umowy ubezpieczenia</p>	<p>miesięcznie, procentowo od wartości rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia okresu odpowiedzialności do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia</p>	<p>1,49% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p>	
<p><b>OPŁATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE (zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej)</b></p> <p>przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu ubezpieczającego</p>	<p>miesięcznie, procent od składki zainwestowanej, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa</p>	<p>0,012% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p>	

KI/NESSIII/1/20201120/09

Określony procent składki zainwestowanej, stanowiący element do obliczania kwoty całkowitego wykupu w związku z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 8 owu oraz do obliczania świadczenia wykupu w związku z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego, o czym mowa w §12 ust. 5 owu.

Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  składki zainwestowanej, o której mowa powyżej, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia z danym ubezpieczającym i objęciem ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia umowy ubezpieczenia z danym ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną umowę ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej umowy ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny okres odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej umowy ubezpieczenia to 60 miesięcy odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  składki zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej umowy ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia okresu odpowiedzialności, niż zakładany minimalny okres odpowiedzialności, ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  składki zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem jednostek uczestnictwa ufk na rachunku w związku z realizacją całkowitego wykupu.

<b>miesiąc odpowiedzialności, w którym ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia za pośrednictwem serwisu albo doręczył do ubezpieczyciela lub przedstawiciela ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia</b>	<b><math>Y_i\%</math> składki zainwestowanej</b>	<b>miesiąc odpowiedzialności, w którym ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia za pośrednictwem serwisu albo doręczył do ubezpieczyciela lub przedstawiciela ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia</b>	<b><math>Y_i\%</math> składki zainwestowanej</b>
1.	2,50%	32.	0,90%
2.	2,50%	33.	0,90%
3.	2,50%	34.	0,90%
4.	2,50%	35.	0,90%
5.	2,50%	36.	0,90%
6.	2,50%	37.	0,90%
7.	2,40%	38.	0,90%
8.	2,20%	39.	0,90%
9.	2,10%	40.	0,90%
10.	1,90%	41.	0,90%
11.	1,80%	42.	0,90%
12.	1,70%	43.	0,90%
13.	1,50%	44.	0,80%
14.	1,50%	45.	0,80%
15.	1,50%	46.	0,70%
16.	1,40%	47.	0,70%
17.	1,30%	48.	0,60%
18.	1,30%	49.	0,60%

KI/NESSIII/1/20201120/09

19.	1,20%	50.	0,60%
20.	1,20%	51.	0,50%
21.	1,10%	52.	0,50%
22.	1,10%	53.	0,50%
23.	1,10%	54.	0,40%
24.	1,00%	55.	0,40%
25.	1,00%	56.	0,40%
26.	1,00%	57.	0,40%
27.	0,90%	58.	0,40%
28.	0,90%	59.	0,40%
29.	0,90%	60.	0,40%
30.	0,90%	Od 61.	0%
31.	0,90%		

Fundusz inwestycyjny lub fundusz inwestycyjny zamknięty, którego odpowiednio jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub certyfikaty inwestycyjne stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego funduszu inwestycyjnego lub statutem funduszu inwestycyjnego zamkniętego, która jest uwzględniona odpowiednio w wycenie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub certyfikatu inwestycyjnego. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego funduszu inwestycyjnego. W przypadku funduszu inwestycyjnego zamkniętego, ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), a także u przedstawiciela ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą informacje o danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym.

Szczegółowe informacje o wysokościach opłat, sposobie ich naliczania oraz pobierania znajdują się w owu oraz w tabeli opłat i limitów.

**11. WYKAZ OFEROWANYCH UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH W RAMACH UMOWY UBEZPIECZENIA ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFIL RYZYKA INWESTYCYJNEGO)**

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe będące portfelami modelowymi		
Grupa 1		
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (ufk)	Informacja o ryzyku inwestycyjnym	Waluta
Portfel Śmiały	średnie	PLN
Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nie będące portfelami modelowymi		
Grupa 2		

KI/NESSIII/1/20201120/09

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (ufk)	Nazwa funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego stanowią aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego	Informacja o ryzyku inwestycyjnym	Waluta
UFK Europa Ipopema m-Indeks FIO	Ipopema m-Indeks FIO	średnie (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO)	Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)	Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)	Ipopema Aktywnej Selekcji (Ipopema SFIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa Ipopema Akcji (Ipopema SFIO)	Ipopema Akcji (Ipopema SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)	Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Portfel Polskich Funduszy (Ipopema SFIO)	Ipopema Portfel Polskich Funduszy (Ipopema SFIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)	Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)	Skarbiec Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)	Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)	wysokie (5)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec – Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)	Skarbiec – Obligacji Wysokiego Dochodu (Skarbiec FIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)	Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec - Obligacja (Skarbiec FIO)	Skarbiec - Obligacja (Skarbiec FIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Skarbiec – Konserwatywny Plus (Skarbiec FIO)	Skarbiec – Konserwatywny Plus (Skarbiec FIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)	średnie (4)	PLN

KI/NESSIII/1/20201120/09

UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)	wysokie (5)	PLN
UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond	Skarbiec Global High Yield Bond	średnie (3)	PLN
UFK Europa Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Santander Prestiż SFIO)	Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Santander Prestiż SFIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens Konserwatywny (Esaliens Parasol FIO)	niskie (1)	PLN
UFK Europa Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Esaliens Akcji Azjatyckich (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	Esaliens Akcji Azjatyckich (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)	Investor Turcja (Investor SFIO)	wysokie (5)	PLN
UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)	Investor Oszczędnościowy (Investor FIO)	niskie (2)	PLN
UFK Europa Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa NN (L) Globalny Dług Korporacyjnego (NN SFIO)	NN (L) Globalny Dług Korporacyjnego (NN SFIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)	NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)	PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)	średnie (4)	PLN
UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)	QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)	średnie (4)	PLN
UFK Europa QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)	QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy (Parasolowy SFIO)	średnie (3)	PLN
UFK Europa AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)	AGIO Akcji PLUS (AGIO SFIO)	średnie (4)	PLN

KI/NESSIII/1/20201120/09

<b>Grupa 3</b>			
UFK Europa BlackRock GF World Agriculture A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF World Agriculture A2 Hedged (PLN)	średnie (4)	PLN
UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)	BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)	wysokie (5)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	średnie (4)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)	średnie (3)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	niskie (2)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)	średnie (3)	PLN
UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) - PLN (hedged)	JPM Global Healthcare D (acc) - PLN (hedged)	średnie (4)	PLN
<b>Grupa 4</b>			
UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)	AGIO Kapitał (AGIO SFIO)	niskie (2)	PLN

Przy określaniu poziomu ryzyka inwestycyjnego wzięto pod uwagę:

- 1) dla ufk wskazanych w Grupie 1 - klasę aktywów danego ufk oraz strategię inwestycyjną danego ufk,
- 2) dla ufk wskazanych w Grupie 2, w Grupie 3 oraz w Grupie 4 – wskaźnik SRRI funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Wskaźnik ten dostępny jest w dokumencie „Kluczowe informacje dla inwestorów”, który publikowany jest przez każdy fundusz inwestycyjny.

Określony poziom ryzyka inwestycyjnego wskazany w tabeli powyżej, może być różny od wskaźnika ryzyka ufk (bazowego wariantu inwestycyjnego) określonego w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje o poszczególnym ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym (bazowym wariantie inwestycyjnym) oferowanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Wskaźnik ryzyka ufk, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jest zależny od zalecanego okresu utrzymywania produktu i wyników historycznych danego ufk.

Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikami, jego aktualizacje lub poprzednie wersje, znajdują się na stronie internetowej ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji.

Notowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych począwszy od ich utworzenia dostępne są na stronie internetowej ubezpieczyciela.

Wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

## 12. INFORMACJE O MIEJSCU I SPOSOBIE UZYSKANIA DODATKOWYCH INFORMACJI NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Dodatkowe informacje o ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II, a także w owu.

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w tym publikuje wartość jednostki uczestnictwa ufk poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

### **13. REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES TRWANIA UMOWY WRAZ Z UWZGLĘDNIENIEM HORYZONTU INWESTYCYJNEGO UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 5 lat.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia wynika z okresu, w jakim świadczenie wykupu pomniejszane jest o określony w tabeli opłat i limitów procent (Yi%) składki zainwestowanej. Horyzont inwestycyjny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych w ramach umów ubezpieczenia „Nest Solidne Inwestycje”, zależy od klasy i rodzaju aktywów funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia może być inny niż rekomendowany horyzont inwestycyjny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Horyzont inwestycyjny to okres od 6 miesięcy dla ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, których aktywa stanowią jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze pieniężnym, do 5 lat dla ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, których aktywa stanowią jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym.

### **14. INFORMACJA O RYZYKACH W TYM RYZYKU INWESTYCYJNYM UBEZPIECZAJĄCEGO (materializacja poniższych ryzyk ma wpływ na wartość rachunku ubezpieczającego)**

**Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem składki zainwestowanej w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

Ryzyko inwestycyjne ubezpieczającego polega na tym, że ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia i ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze składki zainwestowanej.

Ubezpieczenie wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:

- a) ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, co może wpłynąć na spadek wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i w konsekwencji na spadek wartości Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- b) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w związku ze zmianą wyceny aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, co może wpłynąć na brak osiągnięcia zakładanego zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej;

Istotnymi elementami ryzyka rynkowego są:

- a. ryzyko zmienności przez które rozumie się istotne wahania stóp zwrotu związane ze zmianami kursów, cen lub wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- b. ryzyko stopy procentowej związane z wpływem zmiany stóp procentowych na wycenę instrumentów finansowych, w które lokowane są Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- c. ryzyko makroekonomiczne - zmiany poszczególnych parametrów makroekonomicznych lub zdarzenia nadzwyczajne, których nie można przewidzieć, ani im zapobiec, mogą negatywnie wpływać na atrakcyjność inwestycyjną poszczególnych instrumentów finansowych, a tym samym na ich wycenę. Może to powodować wahania oraz spadki cen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a tym samym wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK;



KI/NESSIII/1/20201120/09

- d. zdarzenia nadzwyczajne, których nie można przewidzieć, ani im zapobiec, mogą negatywnie wpływać na atrakcyjność inwestycyjną poszczególnych instrumentów finansowych, a tym samym na ich wyceny. Może to powodować wahania oraz spadki cen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a tym samym wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK;
  - e. ryzyko walutowe związane z tym, że niektóre aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone być mogą w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK. Informacja o występowaniu ryzyka walutowego zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
  - f. ryzyko płynności, które polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu znacznej ilości instrumentów finansowych, wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego w krótkim okresie bez wpływu na jego cenę, ze względu na niskie obroty, co może wpływać na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
  - g. ryzyko zmiany siły nabywczej środków pieniężnych mającej wpływ na realny zwrot z inwestycji w przypadku nieoczekiwanego wzrostu wskaźnika inflacji, co może wpłynąć na spadek wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
  - h. ryzyko niedopasowania zabezpieczenia walutowego w przypadku gdy działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego okażą się nieskuteczne lub niewystarczające co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK;
- c) ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych, co może wpłynąć na zmianę (w tym spadek) wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- d) ryzykiem nieefektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład danego Funduszu Inwestycyjnego związane jest z tym, że znaczna część aktywów Funduszu Inwestycyjnego może być skoncentrowana na określonym rynku lub określonym rodzaju aktywów co może wpłynąć na zmianę (w tym spadek) wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
- e) ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych (także gwarantów lub poręczycieli) wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego lub portfela Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ryzyko to związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Źródłami niewypłacalności mogą być między innymi sytuacja makroekonomiczna, wysoki poziom zadłużenia emitenta w stosunku do aktywów, sytuacja na rynku i w branży emitenta. Ryzyko to może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub utratę części lub całości Składki Zainwestowanej;
- f) ryzykiem kontrahenta - w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym (system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej) powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub utratę części lub całości Składki Zainwestowanej;
- g) ryzykiem rozliczenia, które związane jest z rozliczeniem transakcji zawieranych na rachunek Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, gdzie realizacja przekazów pieniężnych może nie nastąpić w terminie, a banki (a także inni pośrednicy) mogą się okazać niewypłacalne. Nieterminowe lub całkowity brak rozliczenia transakcji przy uwzględnieniu negatywnego zachowania się portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego, może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
- h) ryzykiem związanym z przechowywaniem aktywów – polega na ograniczeniu dysponowania części lub całości aktywów Funduszu Inwestycyjnego. Aktywa Funduszu Inwestycyjnego przechowywane są na rachunkach prowadzonych przez Depozytariusza. W przypadku zaprzestania działalności Depozytariusza istnieje ryzyko

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

- ograniczenia dysponowania aktywami Funduszu Inwestycyjnego, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
- i) ryzykiem związanym z nienależytą kontrolą depozytariusza nad aktywami Funduszu Inwestycyjnego, w tym niezależną weryfikacją czynności realizowanych w zakresie ich wyceny, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek wartości Jednostki Uczestnictwa UFK;
  - j) ryzykiem zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym - decyzje inwestycyjne podejmowane przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym, którego Jednostki Uczestnictwa stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są niezależne od Ubezpieczyciela, wpływają na wyniki tego Funduszu Inwestycyjnego, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
  - k) ryzykiem operacyjnym związanym bezpośrednio z prowadzeniem działalności przez Fundusz Inwestycyjny - niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, zdarzenia zewnętrzne niezależne od Funduszu Inwestycyjnego, a także decyzje podejmowane przez Zarząd danego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (w tym zmiany dotyczące polityki inwestycyjnej lub zmiany statutu danego Funduszu Inwestycyjnego) mają wpływ na sytuację poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych, co może w ostateczności skutkować utratą zezwolenia na prowadzenie działalności przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i wpływać na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK lub zawieszenie/ograniczenie realizacji Dyspozycji;
  - l) ryzykiem związanym z nielimitowanymi kosztami Funduszu Inwestycyjnego – ze względu na nielimitowany charakter niektórych z pozycji kosztów Funduszu Inwestycyjnego istnieje ryzyko, że zbyt duża ich wartość może mieć niekorzystny wpływ na wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, a tym samym wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości Jednostki Uczestnictwa UFK;
  - m) ryzykiem związanym z regulacjami prawnymi w tym w zakresie prawa podatkowego – zmiany w regulacjach prawnych, a także w przyjętych interpretacjach tych regulacji mogą negatywnie wpływać na dalsze funkcjonowanie zarówno Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jak i Funduszy Inwestycyjnych, których Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; a także w odniesieniu do aspektów podatkowych, skutkować koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na wartość Aktywów Netto UFK lub wypłacanych z umowy ubezpieczeń świadczeń;
  - n) ryzykiem związanym z zawieszeniem lub ograniczeniem realizacji Dyspozycji z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w szczególności w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j.: Dz. U. z 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego;
  - o) ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego, zarówno na etapie zawierania umowy ubezpieczenia jak i w trakcie jej trwania w przypadku zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
  - p) ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §5 ust. 3.;
  - q) ryzykiem likwidacji danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, na co Ubezpieczyciel nie ma wpływu.

**15. PODATEK**

Wszelkie dokonane w ramach umowy ubezpieczenia częściowe wykupy lub całkowite wykupy nie uwzględniają kwot, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty z umowy ubezpieczenia. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z umowy ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

**16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI**

Klient ma możliwość złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów zgodnie z informacją zamieszczoną poniżej, w dokumentach ubezpieczeniowych oraz informacją przekazaną przez agenta.

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji, zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ubezpieczyciela, do Departamentu Obsługi Reklamacji ubezpieczyciela:

- 1) w formie pisemnej osobiście w centrali ubezpieczyciela lub w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali ubezpieczyciela,
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali ubezpieczyciela lub każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów,
- 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta.

Aktualne dane teleadresowe ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Ubezpieczający lub uposażony, w przypadku nieuwzględnienia jej roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do rzecznika finansowego:

- a) o rozpatrzenie sprawy lub
- b) o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.

Ubezpieczający lub Uposażony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Reklamacje rozpatrywane są przez ubezpieczyciela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie rozpatrzenia reklamacji i uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.

Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi pocztą elektroniczną może nastąpić wyłącznie na wniosek składającego reklamację.

Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

**17. POZOSTAŁE INFORMACJE**

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Nest Solidne Inwestycje” wynosi 7,31%.

Agent ubezpieczeniowy za oferowaną umowę ubezpieczenia otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji naliczanej od składki wpłaconej przez Klienta oraz od wartości rachunku Klienta. Dopuszczalny jest również inny rodzaj wynagrodzenia o charakterze finansowym lub niefinansowym (np. konkursy, szkolenia).

Ubezpieczyciel oraz agent ubezpieczeniowy stosują rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.

Agent oświadcza jednak, iż działa w sytuacji generującej konflikt interesów, gdyż przysługujące Agentowi wynagrodzenie prowizyjne z tytułu dystrybucji produktu zostało ustalone, m.in. w oparciu o oszacowanie, iż podjęte przez Agenta czynności agencyjne, przy zachowaniu należytej staranności, zgodnie z przepisami prawa, najlepszymi praktykami rynkowymi, z uwzględnieniem potrzeb i wymagań klientów w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, przy uwzględnieniu ich wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie, doprowadzą do zawarcia przez Agenta do dnia 31 grudnia 2021 r. liczby Umów Ubezpieczenia, która odpowiadać będzie uzgodnionemu minimalnemu wolumenowi w wysokości i na zasadach określonych w

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław  
tel. 71 36 92 700, fax 71 36 92 707

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, KRS 0000092396, NIP 895 17 65 137

kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł

Zezwolenie MF nr FI/756/AU/KF/2001 z 17.01.2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej

Biuro Obsługi Klienta

tel. 801 500 300, 71 36 92 887 koszt połączenia zgodny z taryfą

operatora

bok@tueuropa.pl

tueuropa.pl

**KI/NESSIII/1/20201120/09**

umowie z zakładem ubezpieczeń. Kroki podjęte przez Bank w celu ograniczenia tego ryzyka polegają m.in. na wypłaceniu wynagrodzenia zmiennego dla osoby działającej w imieniu Banku (jako agenta ubezpieczeniowego) wyłącznie w sytuacji, gdy Bank nie stwierdzi naruszenia przez tę osobę obowiązku działania zgodnie z interesem Klienta. Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w funduszach inwestycyjnych lub funduszach inwestycyjnych zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze składek zainwestowanych otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju funduszu inwestycyjnego lub funduszu inwestycyjnego zamkniętego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze składek zainwestowanych, jako procent opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny lub fundusz inwestycyjny zamknięty:

Podział na Grupy UFK zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	Grupa 1	Min od	Max do
	Grupa 2		
	Grupa 3		
	Grupa 4		

Podany procentowy przedział świadczenia dodatkowego jest określony na dzień złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i podawany jest w celach informacyjnych.

Ubezpieczający może ponieść stratę w związku z niewykonaniem umowy przez ubezpieczyciela. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku upadłości ubezpieczyciela. Wówczas Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

W skład aktywów danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego będącego portfelem modelowym mogą wchodzić depozyty bankowe zakładane w bankach prowadzących działalność z siedzibą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej: Deutsche Bank Polska S.A., mBank S.A., Santander Consumer Bank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., ING Bank Śląski S.A., inny bank dla którego agencja ratingowa „Standard & Poor's Ratings” opublikowała rating nie gorszy niż „BBB”. Depozyty bankowe zakładane w ramach ufk będących portfelami modelowymi nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Środki pieniężne w ramach ufk będących portfelami modelowymi są obecnie zdeponowane w ING Bank Śląski S.A.

Zarządzanie aktywami ufk będących portfelami modelowymi zostało zlecone IPOPEMA TFI S.A.

Powyższe informacje odnośnie zarządzającego ufk oraz banku, w którym mogą być lokowane depozyty oraz środki pieniężne wchodzące w skład aktywów danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego będącego portfelem modelowym są aktualne na dzień złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i podawane są w celach informacyjnych.

Aktualna wersja Karty Informacyjnej jest udostępniana na stronie internetowej Ubezpieczyciela, pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl). Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* opracowanej przez Związek Banków Polskich we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.

Potwierdzam otrzymanie Karty Informacyjnej:

.....  
data i podpis klienta