

# Ekologiczny Portfel FIZ Bis

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Okres odpowiedzialności:

Bezterminowy

## Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Depozyty bankowe  
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych  
Środki pieniężne

## Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy:

„UFK Selektywny”

## Składka:

Jednorazowa: minimum 10 000 zł

## Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

## Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

Wzrost wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

## Wiek:

Ubezpieczającego: ukończone 18 lat i nieukończone 70 lat;  
Ubezpieczonego: ukończone 18 lat i nieukończone 70 lat

## Ochrona kapitału:

Brak

## Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki

Ryzyko  
Wyższe



Czas trwania  
Średnioterminowy



Charakter produktu  
Inwestycyjny



## Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego

Jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił do końca 10. roku odpowiedzialności, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego wynosi:

**1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia**

pomniejszona o Oplatę administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko.

Jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił począwszy od 11. roku odpowiedzialności, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego wynosi:

**0,1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia**

pomniejszona o Oplatę administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko.

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki.

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego jest niezmienna w całym Okresie Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „Ekologiczny Portfel FIZ Bis”.

## W co inwestujemy?

„UFK Selektywny” to zdywersyfikowany portfel inwestycyjny zbudowany w oparciu o fundusze inwestycyjne zamknięte reprezentujące różne klasy aktywów. Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „UFK Selektywny” zarządza **Trigon Dom Maklerski S.A.**

Struktura aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Selektywny”:

Aktywa	Minimalny udział w strukturze aktywów	Maksymalny udział w strukturze aktywów
Depozyty bankowe	0%	5%
Globalny Fundusz Medyczny FIZ	0%	40%
Allianz Nowa Energia FIZ	0%	40%
Trigon Polskie Perły FIZ	0%	40%
Trigon Quantum Neutral FIZ	0%	40%
Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Global	0%	40%
Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Obligacji 1	0%	40%
Axa FIZ Globalnych Obligacji	0%	40%
UniObligacje FIZ	0%	40%
Środki pieniężne	0%	100%

## Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Cenisz możliwość uzyskania atrakcyjnej stopy zwrotu z inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte (Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku).
- Jesteś zainteresowany uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego i akceptujesz ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych.
- Oczekujesz przejęcia zarządzania inwestycją przez profesjonalną firmę inwestycyjną.
- Jesteś zainteresowany ochroną życia.

## Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość zainwestowania oszczędności w aktywnie zarządzanym przez Trigon Dom Maklerski S.A. Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym.
- Celem funduszu jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.
- Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania ubezpieczenia.
- Ubezpieczony może wskazać osoby uprawnione, które w razie jego śmierci otrzymają Świadczenie Ubezpieczeniowe.
- Brak ryzyka walutowego.

## Oplaty

- Oplata wstępna od Składki: 0%,
- Oplata za ryzyko naliczana od Składki Zainwestowanej: 0,028% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni),
- Oplata administracyjna naliczana od Wartości Rachunku: 3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni).

## Ryzyka związane z inwestycją

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

- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku;
- ryzykiem, iż Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie odpowiada preferencjom Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych;
- ryzykiem kredytowym;
- ryzykiem ograniczonej płynności;
- ryzykiem braku płynności;
- ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- ryzykiem podatkowym;
- ryzykiem związanym z możliwą koncentracją aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w jednym rodzaju instrumentu finansowego – tylko w certyfikatach inwestycyjnych;
- ryzykiem makroekonomicznym;
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez 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 „Ekologiczny Portfel FIZ Bis” znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Selektywny” (kod: 2014\_SLK\_01\_v.03).

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi u Przedstawiciela Ubezpieczyciela oraz u Ubezpieczyciela (na stronie [www.tueuropa.pl](http://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 „Ekologiczny Portfel FIZ Bis” (kod: 2015\_EKP\_01\_v.01);
- Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ Bis” (kod: 2015\_EKP\_02\_v.01);
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Selektywny” (kod: 2015\_SLK\_01\_v.03).

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 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 z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ Bis” (kod: 2015\_EKP\_01\_v.01).

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 „Ekologiczny Portfel FIZ Bis” jest produktem przygotowanym przez TUnŻ 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”.