

Ekologiczny Portfel FIZ

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 FIZ
Środki pieniężne

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy:

„UFK Selektywny”

Rodzaj Składek:

Składka Podstawowa: minimum 10 000 zł
Składka Dodatkowa: minimum 5 000 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 Podstawowej oraz Składek Dodatkowych

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 Podstawowa Zainwestowana + 100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę administracyjną i o Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko)

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

0,1% * Składka Podstawowa Zainwestowana + 100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę administracyjną i o Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko)

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

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 Podstawowej: 0%;
- Oplata wstępna od Składki Dodatkowej: 0%;
- Oplata za ryzyko naliczana od Składki Podstawowej Zainwestowanej: 0,03% 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);
- Oplata rozliczeniowa: szczegółowe zasady naliczania i pobierania Oplaty rozliczeniowej znajdują się w Tabeli Oplat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ”;
- W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach Okresu Odpowiedzialności, Oplata rozliczeniowa nie jest pobierana.

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” znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Selektywny” (kod: 2014_SLK_01_v.01).

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 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” (kod: 2014_EKOP_v.01);
- Załącznikiem nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia „Ekologiczny Portfel FIZ” (kod: 2014_EKOP_01_v.01);
- Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ” (kod: 2014_EKOP_02_v.01);
- Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Selektywny” (kod: 2014_SLK_01_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 z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ” (kod: 2014_EKOP_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” 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”.