

# FWR Optymalny Portfel

Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Forma prawna:

Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## Okres odpowiedzialności:

Bezterminowy

## Wiek:

Ubezpieczającego: ukończone 18 lat i nieukończone 77 lat;

Ubezpieczony: nieukończone 77 lat, z zastrzeżeniem zapisów w OWU

## Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych

## Składka:

Podstawowa: jednorazowa (min. 100 000 zł);

Dodatkowa: opcjonalna, każdorazowo (min. 10 000 zł; max. 20 000 zł)

## Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

## Ochrona kapitału:

Brak

## Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki Podstawowej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych

## Cele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Wzrost wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

### Ryzyko

Wyższe



### Czas trwania

Średnioterminowy



### Charakter produktu

Inwestycyjny



## Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

W **wariancie A** wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest równa wyższej z kwot:

- 101% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o zgodnie Ubezpieczonego pomniejszonych o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko albo,
- sumie zapłaconej Składki Podstawowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu przed pomniejszeniem o Oplatę Likwidacyjną,

z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.

W **wariancie B** wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego równa jest:

- 100,1% \* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego pomniejszonych o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko,
- z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.

## Dla kogo?

### Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej
- Cenisz sobie możliwość aktywnego zarządzania inwestycją poprzez podejmowanie decyzji inwestycyjnych w zależności od aktualnej sytuacji rynkowej
- Jesteś zainteresowany uzupełnieniem zdwersyfikowanego portfela inwestycyjnego i akceptujesz ewentualne ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych

## W co inwestujemy?

- Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego
- Lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

## Dlaczego warto zainwestować?

- Szeroka oferta Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych inwestujących w krajowe fundusze inwestycyjne i zagraniczne firmy inwestycyjne pozwala na budowę portfela z uwzględnieniem indywidualnych preferencji inwestycyjnych
- Możliwość wpłat Składek Dodatkowych
- korzyści podatkowe w postaci odroczenia podatku od zysków kapitałowych (odprowadzany w przypadku zaknięcia okresu ubezpieczenia) oraz braku podatku od zysków kapitałowych w przypadku konwersji
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Możliwość dokonywania częściowych wykupów
- Oplaty za wypłatę środków są pobierane przez pierwsze 3 lata okresu odpowiedzialności, po tym czasie możesz wypłacać środki bez opłaty likwidacyjnej.
- poszukujesz rozwiązania, które przy akceptacji określonego poziomu ryzyka umożliwi osiągnięcie indywidualnych celów inwestycyjnych w średnim horyzoncie czasowym

- Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.
- Dywersyfikacja ryzyka inwestycyjnego poprzez rozłożenie inwestycji na wiele Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i wiele rynków
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez konwersję

## Składki:

### Wartości minimalne i maksymalne

minimalna wysokość Składki Podstawowej	100 000 zł
minimalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)	10 000 zł
maksymalna wysokość Składki Dodatkowej (dotyczy jednorazowej wpłaty)	20 000 zł

## Wartości minimalne:

rodzaj	wysokość
minimalna wnioskowana kwota Konwersji	10 000 zł
minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §19 ust. 5 OWU	5 000 zł
minimalna wysokość jednorazowej kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych):	określona w Tabeli Oplat i Limitów
minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)	określona w Tabeli Oplat i Limitów
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których Ubezpieczający może dokonać Alokacji Składki Podstawowej oraz Składki Dodatkowej Zainwestowanej	10
maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które może nastąpić Konwersja	10
liczba bezpłatnych Konwersji zrealizowanych na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności	2

## Oplaty:

- Oplata wstępna od Składki Dodatkowej: 0,5%
- Oplata administracyjna (naliczana od Wartości Rachunku): 1% w skali roku
- Oplata za ryzyko: 0,02% w skali roku
- Oplata za konwersję: 0 zł (za pośrednictwem Serwisu oraz 2 pierwsze konwersje złożone w formie papierowej w danym Roku Odpowiedzialności); 10 zł (3 i każda kolejna konwersja złożona w formie papierowej w danym Roku Odpowiedzialności)
- Oplata Likwidacyjna: szczegółowe zasady naliczania Oplaty Likwidacyjnej znajdują się w Tabeli Oplat i Limitów do umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTIMALNY PORTFEL”

## Ryzyka związane z inwestycją:

Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,
- ryzykiem płynności, w związku z niemożnością realizacji transakcji na rynku przy obowiązujących poziomach cen, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen,
- ryzykiem walutowym związanym z tym, że aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone są 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. Informacja o występowaniu ryzyka walutowego zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- ryzykiem związanym z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową - realizowane przez zarządzającego funduszem inwestycyjnym. Informacja o występowaniu tego ryzyka zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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 „FWR OPTYMALNY PORTFEL”,
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL”
- Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL”
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

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 „FWR OPTYMALNY PORTFEL”. Przedstawione informacje dotyczące prezentowanego produktu ubezpieczeniowego nie stanowią oferty handlowej w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego. Znaki towarowe oraz logotypy prezentowane w niniejszej ulotce są chronione prawem autorskim, ich użycie bez odpowiedniej zgody jest zabronione.

TU na Życie Europa S.A. nie gwarantuje założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości. Historyczne wyniki danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie FWR Optymalny Portfel jest produktem przygotowanym przez TUŻ Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym i oferowanym przez Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwany dalej Bankiem). 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 się zapoznać ze szczegółami ubezpieczenia. Opatkowanie świadczeń wypłacanych przez Ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank przed zawarciem umowy ubezpieczenia, Klient jest zobowiązany do określenia i oceny ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji zawarcia umowy ubezpieczenia, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. Ostateczna decyzja, co do zawarcia umowy ubezpieczenia oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawieraniem przez Klientami ubezpieczeniami o charakterze inwestycyjnym, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia ubezpieczenia.

Bank nie świadczy usługi doradztwa podatkowego, w celu uzyskania szczegółowych informacji o sposobie opodatkowania Klient powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

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”.