

GOLD PERFORMANCE

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Forma prawna:

indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Okres odpowiedzialności:

bezterminowy

Aktywa Funduszu Ubezpieczeniowego:

kontrakty terminowe na złoto, depozyty bankowe oraz środki pieniężne

Ochrona kapitału:

brak

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Fundusz Ubezpieczeniowy:

„EUROPA FUND GPX/2012/01” zarządzany przez Noble Fundy TFI S.A.

Rodzaj składek:

Składka płatna jednorazowo

Wiek:

ukończone 18 lat i nieprzekroczone 70 lat

Ryzyko

Wyższe



Czas trwania

Średnioterminowy



Charakter produktu

Inwestycyjny



Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej, a jednocześnie cenisz sobie proste rozwiązania i akceptujesz ryzyko związane inwestycją w UFK
- interesuje Cię uzupełnienie portfela inwestycyjnego o inwestycję opartą o notowania cen złota
- zależy Ci na płynnej inwestycji ze swobodnym dostępem do zgromadzonych środków

W co inwestujemy?

Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01” jest odzwierciedlanie powiększonej o 4% w skali roku zmiany procentowej ceny złota obliczanej na podstawie południowego fixingu na giełdzie w Londynie (kod w serwisie Bloomberg: GOLDLNPM Index*).

Środki funduszu lokowane są w:

- kontrakty terminowe na złoto (Gold Future) notowane na Giełdzie Instrumentów Pochodnych w Chicago,
- kontrakty forward USD/PLN zabezpieczające ryzyko walutowe,
- depozyty bankowe,
- środki pieniężne.

Struktura Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01”:

Aktywa:	Minimalny udział w strukturze aktywów	Maksymalny udział w strukturze aktywów
Depozyty bankowe	70%	100%
Depozyty zabezpieczające pod kontrakty terminowe	0%	30%
Środki pieniężne	0%	100%
Kontrakty terminowe		
Wartość ekspozycji krótkiej (kontrakty na złoto)	0%	0%
Wartość ekspozycji długiej (kontrakty na złoto)	90% wartości depozytów wyrażonych w USD	100% wartości depozytów wyrażonych w USD
Wartość ekspozycji krótkiej (kontrakty forward na sprzedaż USD/PLN)	90% wartości aktywów UFK	100% wartości aktywów UFK

Strategia inwestycyjna UFK dopuszcza zajmowanie wyłącznie długich pozycji na kontraktach terminowych opiewających na złoto (Gold Future), co oznacza, że w przypadku wzrostu wartości ceny instrumentów bazowych, osiągnęte będą zyski na otwartych pozycjach. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie może natomiast zarabiać na spadkach notowań z uwagi na wyłączenie możliwości otwierania pozycji krótkich.

Dlaczego warto zainwestować?

- Możliwość **gromadzenia oszczędności w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym** bazującym na notowaniach cen złota.
- Celem funduszu jest odzwierciedlenie powiększonej o 4% w skali roku zmiany procentowej ceny złota dzięki strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie UFK.
- Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania ubezpieczenia.
- Możliwość wskazania osób uposażonych, które będą uprawnione do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego.
- Wystarczy jednorazowe opłacenie Składki

Wartości minimalne:

- Minimalna wysokość Składki wynosi 20 000 zł.

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

Wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego wynosi:

$$1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \text{ Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia}$$

Wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu ustalana jest po umorzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK, które następuje najpóźniej 10. Dnia roboczego od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego.

Oplaty:

- Oплата Wstępna – 1,5% (Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości Oplaty Wstępnej; Ostateczna wysokość Oplaty Wstępnej wskazana jest we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia)
- Oплата za zarządzanie – 4% w skali roku od Składki Zainwestowanej
- Oплата za ryzyko - 0,012% w skali roku (wliczona w Oplatę za zarządzanie)
- Oплата od Wyników – szczegóły ustalania wysokości zawarte są w „Sposobie naliczania Oplaty od Wyników”
- Oплата Likwidacyjna – naliczana i pobierana w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia jedynie w pierwszych 6 Miesiącach Odpowiedzialności w wysokości 0,5% od Składki Zainwestowanej

Ryzyka związane z inwestycją:

- ryzyko nieosiągnięcia zysku lub utraty części Składki Zainwestowanej**
- ryzyko rynkowe**
- ryzyko kredytowe**
- ryzyko płynności**
- ryzyko inwestowania w instrumenty finansowe**
- ryzyko likwidacji UFK**

Szczegółowy opis ryzyk w związku z inwestycją w ubezpieczenie „GOLD PERFORMANCE” znajduje się w Regulaminie UFK „EUROPA FUND GPX/2012/01”.

Przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, koniecznie należy zapoznać się z dostępnymi u Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo 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 „GOLD PERFORMANCE”**
- „Tabelą Opłat i Limitów Składek”**
- Sposobem naliczania Oplaty od wyników**
- Regulaminem UFK „EUROPA FUND GPX/2012/01”**

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* oraz *Rekomendacji dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi*.

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 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 pozostałych 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 „GOLD PERFORMANCE”. 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. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „GOLD PERFORMANCE” jest produktem przygotowanym przez TUŃŻ 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*”.