

Secus Premium Selection II

Ubezpieczenie 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 70 lat

Podatek od zysków kapitałowych:

Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki

Składka:

Jednorazowa (min. 10.000 zł)

Ubezpieczyciel:

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Ochrona kapitału:

Brak

Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych

Cel Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

Powiększanie wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Ryzyko

Wyższe



Czas trwania

Srednioterminowy



Charakter produktu

Inwestycyjny



Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego wynosi:

- jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił do końca 10. Roku Odpowiedzialności:
101% Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko;
- jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności:
100,1% Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko;

z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconą na poczet Składki Zainwestowanej, **wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności wskazanych w OWU.**

Dla kogo?

Produkt jest dla Ciebie, jeśli:

- Oczekujesz potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej.
- Jesteś zainteresowany uzupełnieniem i dywersyfikacją portfela inwestycyjnego.
- Cenisz sobie alternatywne rozwiązania finansowe i akceptujesz ryzyko utraty części wpłaconych środków pieniężnych.
- Jesteś zainteresowany ochroną ubezpieczeniową na wypadek śmierci.

W co inwestujemy?

- Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych.
- Lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Dlaczego warto zainwestować?

- Ubezpieczenie „Secus Premium Selection II” przeznaczone jest dla inwestorów, którzy oczekują potencjalnych zysków przy relatywnie małym zaangażowaniu finansowym (Składka już od 10 000 zł).
- Korzyści podatkowe w postaci odroczenia podatku od zysków kapitałowych (odprowadzany w przypadku zakończenia okresu ubezpieczenia).
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Oplaty za wypłatę środków pobierane są przez pierwsze 5 lat Okresu odpowiedzialności. Po tym czasie możesz wypłacać środki bez Oplaty Likwidacyjnej.
- Rozwiązanie, które przy akceptacji określonego poziomu ryzyka umożliwia 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.
- Ubezpieczający może wskazać osoby uprawnione, które w razie jego śmierci otrzymają Świadczenie Ubezpieczeniowe.

Oplaty:

- Oplata Wstępna (naliczana od Składki): do 2%.
- Oplata Administracyjna (naliczana od Składki Zainwestowanej):
 - Dla UFK EUROPA FUND InReturn/01: 2,2% w skali roku;
 - Dla UFK EUROPA FUND InSecura Plus/01: 2,0% w skali roku.
- Oplata za ryzyko: 0,02% w skali roku (wliczona w Oplatę Administracyjną).
- Oplata Likwidacyjna: szczegółowe zasady naliczania Oplaty Likwidacyjnej znajdują się w Tabeli Oplat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Secus Premium Selection II”.
- W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w pierwszych 30 dniach Okresu Odpowiedzialności, Oplata Likwidacyjna nie jest pobierana.

Ryzyka związane z inwestycją

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

- Ryzykiem nieosiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszy Kapitałowego jest zależny m. in. od zmiany wartości Certyfikatów, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- Ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezgodnie z profilem Ubezpieczającego.
- Ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które wchodzi w skład 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 dużego pakietu instrumentów finansowych bez istotnych zmian cen.

Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, konieczne 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 „Secus Premium Selection II”;
- Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Secus Premium Selection II”;
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Secus Premium Selection II”;
- 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 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 lub +48 (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 „Secus Premium Selection II”.

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. Historyczne wyniki danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczenie „Secus Premium Selection II” jest produktem przygotowanym przez TUŃ 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**”.