

GOLD INVEST

Forma prawna:	Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ubezpieczyciel:	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych
Okres Odpowiedzialności:	Umowa Ubezpieczenia zawierana na czas nieokreślony
Ochrona kapitału:	Brak
Wiek:	ukończone 18 lat oraz nieukończone 62 lata,
Składka:	Jednorazowa (min. 10 000 zł);
Podatek od zysków kapitałowych:	Pobierany w przypadku zysku z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej
Cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:	Wzrost wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Charakter produktu	Czas trwania	Ryzyko
Inwestycyjny	Średnioterminowy	Wyższe

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego:

1. Z zastrzeżeniem §14 OWU, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu:

1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:

$1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe})]$

2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe})]$

2. Z zastrzeżeniem §14 OWU, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:

1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:

$(20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe})]$, ale nie więcej niż: 100 000 zł + $100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe})]$

2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe})]$

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14 OWU.

Ubezpieczenie dedykujemy w szczególności osobom:

- Oczekującym potencjalnie wyższych zysków niż na tradycyjnej lokacie bankowej
- Zainteresowanym uzupełnieniem zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego, lecz akceptującym możliwość utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących z wpłaconej składki, w wyniku spadku Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK w związku z ryzykiem dużej zmienności aktywów poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych, których Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

W co inwestujemy?

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

Dlaczego warto zainwestować?

- Korzyści podatkowe w postaci odroczenia podatku od zysków kapitałowych (odprowadzany w przypadku zakończenia okresu ubezpieczenia) oraz braku podatku od zysków kapitałowych w przypadku konwersji.
- Otrzymujesz ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci.
- Możliwość dokonywania częściowych wykupów.
- Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest wzrost wartości aktywów dzięki wykorzystaniu strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie.
- Możliwość aktywnego reagowania na aktualną sytuację na rynku poprzez konwersję.

Składka:

Wartości minimalne i maksymalne	
minimalna wysokość Składki	10 000 zł
Minimalna Wartość Rachunku, o której mowa w §13 ust. 11 OWU	5 000 zł
minimalna wysokość jednorazowej kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:	100 zł
minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:	100 zł
Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, wynosi:	4 000 000 zł

W przypadku, gdy suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową przekroczy kwotę 4 000 000 zł, objęcie ochroną ubezpieczeniową nastąpi na warunkach indywidualnych, innych niż określone w OWU, przedstawionych przez Ubezpieczyciela i po wyrażeniu na nie zgody przez Ubezpieczającego.

Oplaty:

OPLATY (szczegółowy sposób pobierania opłat określony jest w OWU)			
nazwa opłaty	sposób naliczania	wysokość	
opłata wstępna	Od Składki (Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie)	w przypadku Składki równej lub wyższej niż 10 000 zł ale niższej niż 200 000,00 zł	3,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 200 000 zł ale niższej niż 500 000,00 zł	2,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 500 000 zł ale niższej niż 1 000 000,00 zł	1,00%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 1 000 000 zł	0,00%
opłata administracyjna	od Wartości Rachunku (od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia)	1,99% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)	
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu	0,014% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr (za rok przyjmuje się 365 dni)	

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 związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Ryzyko kredytowe dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 615 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na proces likwidacji Funduszu Inwestycyjnego,
- ryzykiem stopy procentowej - ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego wzrostem stóp procentowych,
- ryzykiem kontrahenta - w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,
- ryzykiem płynności, w związku z przejściowym niewykupieniem Jednostek Uczestnictwa UFK w terminach określonych w OWU na skutek braku możliwości zbycia Aktywów UFK. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen. Ryzyko dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 615 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
- ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów danego Funduszu Inwestycyjnego inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone 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,
- ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego, działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego mogą okazać się nieskuteczne lub niewystarczające i wpłynąć na notowania Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- ryzykiem stosowania dźwigni finansowej - w Towarowe Instrumenty Pochodne często wkomponowany jest mechanizm kredytowy, to znaczy Fundusz Inwestycyjny wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego, istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego, mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków i strat z inwestycji - Fundusz inwestycji może być narażony na istotne ryzyko w związku z wykorzystaniem mechanizmu dźwigni finansowej,

- ryzykiem zmienności przez które rozumie się duże wahania kursu instrumentu finansowego w danym okresie, którego cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny złota, która to w przeszłości podlegała znacznym wahanom procentowym,
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- ryzykiem sytuacji politycznej, przez które rozumie się takie kształtowanie otoczenia geopolitycznego, które nie będzie sprzycać inwestowaniu w aktywa takie jak złoto.

Przed przyjęciem 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 „GOLD INVEST”;
- Załącznikiem nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz Załącznikiem nr 3 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia,
- Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST”;
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST”.

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 8:00 do 20:00 oraz w soboty w godzinach od 8:00 do 16:00, 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 „GOLD INVEST”.

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 „GOLD INVEST” jest produktem przygotowanym przez TU na Życie Europa S.A. (zwane dalej Ubezpieczycielem) w formie prawnej ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym i oferowanym przez Idea Bank 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. Opodatkowanie świadczeń wypłaconych 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 powinien wziąć pod uwagę wydaną przez Ubezpieczyciela rekomendację w zakresie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na podstawie przeprowadzonej ankiety badania adekwatności produktu oraz powinien zapoznać się z przedstawionymi informacjami z zakresu ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakteru Umowy ubezpieczenia. Ostateczna decyzja, co do zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz wielkości zaangażowania 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”.