



Zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” powinno być poprzedzone przeprowadzeniem ankiety, o której mowa w art. 21 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku, dotyczącej badania potrzeb, wiedzy i doświadczenia ubezpieczającego w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz jego sytuacji finansowej. Wynik ankiety pozwoli ocenić czy Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym EQUITY INVESTOR jest adekwatne do Twoich potrzeb i możliwości.

Forma prawna	Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Towarzystwo ubezpieczeń	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Agent ubezpieczeniowy	IDEA BANK S.A.
Minimalna składka	20 000 zł
Najważniejsze korzyści	<ul style="list-style-type: none"> Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wyselekcjonowany przez ekspertów z Trigon TFI Możliwość osiągania zysków w każdych warunkach rynkowych Znacznie łatwiejszy dostęp do inwestowania w Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w porównaniu z produktami oferowanymi przez TFI

BRAK GWARANCJI OSIĄGNIĘCIA OKREŚLONEGO WYNIKU Z INWESTYCJI I ZWROTU KAPITAŁU.

Opłaty	Opłata wstępna:	Od 0% do 3% w zależności od wysokości składki, pobierana jednorazowo.
	Opłata administracyjna:	1,99% w skali roku od Wartości Rachunku, pobierana miesięcznie
	Opłata za ryzyko:	0,015% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr, naliczana od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu
	Opłata za wyjście:	Brak
Szczegóły: https://www.ideabank.pl/equity-investor		
Ubezpieczający / ubezpieczony	Osoba fizyczna zawierająca z Towarzystwem Ubezpieczeń Umowę Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” (dalej także jako „Umowa Ubezpieczenia”). Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.	
Wiek ubezpieczonego	Minimum 18 lat i nieprzekroczone 62 lata	
Okres ubezpieczenia	Okres, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Okres ubezpieczenia (odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń) rozpoczyna się z pierwszym Dniem Sesyjnym (po dniu zapłaty składki) a kończy się (w zależności od tego, co nastąpi pierwsze): z dniem zgonu Ubezpieczającego, z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe ze względu na niską Wartość Rachunku lub z dniem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”.	
W ramach umowy ubezpieczenia dostępny fundusz	UFK „EQUITY INVESTOR” *	
Cel produktu	Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Dodatkowym celem ubezpieczenia jest inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego oraz gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”. Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje zgon Ubezpieczającego albo zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.	
Szczegóły: https://www.ideabank.pl/equity-investor		

Ryzyko inwestycyjne

Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Ryzyko to związane jest z tym, że aktywami Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi Ubezpieczający, a w szczególności z:

- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku,
- ryzykiem, iż Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie odpowiada preferencjom Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych, o czym Ubezpieczający został poinformowany przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia,
- ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych, czyli Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Całkowitego Wykupu dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym,
- **ryzykiem braku płynności**, z uwagi na możliwą niską płynność niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
- ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadkach otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, o planowanej likwidacji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego albo w przypadku opublikowania informacji o wystąpieniu przesłanek rozwiązania Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa albo w przypadku gdy zostanie rozwiązany i zlikwidowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” albo w przypadku gdy Wartość Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” będzie niższa niż 1 000 000 zł (słownie: jeden milion złotych),
- ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na wartość aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- ryzykiem związanym z możliwą koncentracją aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
- ryzykiem braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w związku z nie osiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, znajduje się w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz w karcie informacyjnej stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Equity Investor”.

Szczegóły: <https://www.ideabank.pl/equity-investor>

* Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” (dalej także jako „Fundusz”) stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Trigon XXI Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego denominowane w złotych polskich, który dokonuje m. in. inwestycji w akcje, wierzytelności oraz instrumenty pochodne. Fundusz Trigon XXI to fundusz akcyjny absolutnej stopy zwrotu, który ma na celu wypracowanie dodatnich stóp zwrotu niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych.

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje realizacji celu Funduszu ani wyników Funduszu osiągniętych w przeszłości. Wyniki, które osiągnął Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR” w przeszłości, mogą różnić się od wyników osiągniętych przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR” obecnie lub w przyszłości.

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR”, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie zgodnie z obowiązującym statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona w wycenie Certyfikatu Inwestycyjnego (wysokość aktualnie pobieranych przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty opłat podana została również w Karcie Informacyjnej Trigon XXI FIZ, stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR”).

Składka Zainwestowana w całości alokowana jest w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR” wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

W ramach Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” wypłacane są następujące **rodzaje świadczeń**: świadczenie z tytułu zgonu albo świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego albo Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia albo Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowaniem o Częściowy Wykup. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo Ubezpieczeń dokona wypłaty kwoty Całkowitego Wykupu. Szczegółowy opis zasad i sposobu ustalania wysokości wypłacanych w ramach ww. ubezpieczenia świadczeń zawarty jest w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”.

Produkt nie posiada gwarancji ochrony wpłaconego kapitału i wiąże się z wysokim ryzykiem inwestycyjnym. Towarzystwo Ubezpieczeń **nie gwarantuje osiągnięcia zysku** z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia, przez co należy się liczyć z możliwością **utruty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących z wpłaconej składki**. Wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, które stanowią udziały w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR”. Szczegółowe cele i zasady Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR” określa Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK Equity Investor”.

Przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający powinien, rozważyć ryzyko związane z lokowaniem środków pochodzących ze składek w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR”, potencjalne korzyści oraz ryzyka z nim związane, konsekwencje finansowe, prawne i podatkowe.

Jakakolwiek decyzja o złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia powinna zostać podjęta na podstawie informacji zawartych w dokumentacji ubezpieczeniowej (tj. w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „UFK EQUITY INVESTOR”, w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK „UFK EQUITY INVESTOR””, w Karcie Informacyjnej TRIGON XXI FIZ stanowiącej załącznik nr 1 do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR”, w Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „UFK EQUITY INVESTOR”” oraz we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia), a nie zawartego w niniejszej charakterystyce skróconego opisu ubezpieczenia. Zaprezentowane informacje lub dane dotyczące Umowy Ubezpieczenia mają charakter informacyjny. Nie stanowią rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ani oferty w rozumieniu art. 66. Kodeksu cywilnego. Informacje te nie stanowią oferty kupna ani sprzedaży żadnych instrumentów finansowych ani usług inwestycyjnych.

Idea Bank S.A. jest agentem ubezpieczeniowym Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. i otrzymuje prowizję z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego.