



Zawarcie umowy ubezpieczenia dotyczącej niniejszego produktu powinno być poprzedzone przeprowadzeniem ankiety, o której mowa w art. 21 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz. U. z 2015 r. poz. 1844 z późn. zm.), dotyczącej badania potrzeb, wiedzy i doświadczenia ubezpieczającego w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz jego sytuacji finansowej. Wynik ankiety pozwoli ocenić czy ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym GOLD INVEST 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	10 000 zł
Najważniejsze korzyści	<ul style="list-style-type: none"> • potencjalna możliwość uzyskania wysokich zysków, przy uwzględnieniu wysokiego ryzyka inwestycyjnego • ekspozycja na rynek złota poprzez inwestycję w UFK Europa GI QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) • ubezpieczenie umożliwia dokonywanie Częściowego Wykupu

Brak gwarancji osiągnięcia określonego wyniku z inwestycji i zwrotu kapitału. Zakres świadczonej ochrony w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, oraz ograniczenia odpowiedzialności towarzystwa ubezpieczeń zostały zawarte w ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „GOLD INVEST”

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:	0,014% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr, naliczana od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu
	Opłata za wyjście:	Pobierana przez 5 lat od początku Okresu Odpowiedzialności, w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” (dalej „Umowa Ubezpieczenia”), oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup, w wysokości od 4,00% (od 1 do 30 Miesiąca Odpowiedzialności) do 0,2% (w 60. Miesiącu Odpowiedzialności).
Szczegóły: https://www.ideabank.pl/gold-invest		
Ubezpieczający/ ubezpieczony	Osoba fizyczna zawierająca z Towarzystwem Ubezpieczeń Umowę Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” (dalej „Umowa Ubezpieczenia”). Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym	
Wiek ubezpieczonego	Minimum 18 lat i nieprzekroczone 62 lat	
Okres ubezpieczenia	Okres, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Okres ubezpieczenia (odpowiedzialności) rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny (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 ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST”.	
W ramach umowy ubezpieczenia dostępny fundusz	<ol style="list-style-type: none"> 1. UFK Europa GI QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO) 2. UFK Europa GI QUERCUS Ochrony Kapitału (Parasolowy SFIO) 	

Cel produktu	<p>Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Dodatkowym celem ubezpieczenia jest inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego oraz gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST”. Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje zgon Ubezpieczającego albo zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego</p> <p>Szczegóły: https://www.ideabank.pl/gold-invest</p>
Ryzyko inwestycyjne	<p>Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:</p> <ol style="list-style-type: none"> ryzykiem zmian 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 Poходne 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 sprzyjać inwestowaniu w aktywa takie jak złoto. <p>Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.</p> <p>Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany Fundusz Inwestycyjny, znajduje się w prospekcie informacyjnym danego Funduszu Inwestycyjnego</p> <p>Szczegóły: https://www.ideabank.pl/gold-invest</p>

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje realizacji celu Funduszu ani wyników Funduszu osiągniętych w przeszłości.

Składka Zainwestowana w całości alokowana jest w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Idea Bank Spółka Akcyjna (działająca jako Agent Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna zwanego dalej „Towarzystwem Ubezpieczeń”) i Towarzystwo Ubezpieczeń w zakresie Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” stosują się do Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance i Wytucznych dla Zakładów Ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń (dostępnych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl)

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym GOLD INVEST przeznaczone jest dla klientów, których środki pieniężne inwestowane w ten produkt nie stanowią całości oszczędności przeznaczonych do opłacenia składki, a których wartość na dzień zawierania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” wynosi co najmniej 50 000 zł lub dla klientów, którzy osiągają średniomiesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym na poziomie co najmniej 5 000 zł.

Wyniki osiągnięte przez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe nie gwarantują osiągnięcia analogicznych wyników w przyszłości.

Notowania danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego począwszy od jego utworzenia dostępne są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

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, 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.** Szczegółowe cele i zasady Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego określa Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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

Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem Funduszu Inwestycyjnego, która jest uwzględniona w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny oraz statut danego Funduszu Inwestycyjnego.

Zaprezentowane informacje lub dane dotyczące Umowy Ubezpieczenia „GOLD INVEST” mają charakter informacyjny. Nie stanowią rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ani oferty w rozumieniu przepisu art. 66. Kodeksu cywilnego. Informacje te nie stanowią oferty kupna ani sprzedaży żadnych instrumentów finansowych ani usług inwestycyjnych. **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 GOLD INVEST, w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST”, w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GOLD INVEST” oraz we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia), a nie zawartego w niniejszej charakterystyce skróconego opisu ubezpieczenia.**

Adresat tych informacji powinien wziąć pod uwagę fakt, że Idea Bank S.A. jest agentem ubezpieczeniowym w rozumieniu art. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j.: Dz.U. z 2016 r. poz. 2077) i otrzymuje prowizję z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego.