



## PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO juniorGO PI/JUN/2/2017

Niniejszy dokument został opracowany przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (zwane dalej „Aviva”), zgodnie z wymogiem art. 22 Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Stanowi materiał pomocniczy, opisujący główne zagadnienia dotyczące zasad funkcjonowania tego ubezpieczenia.

Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na fakt, że decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej UFK) powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową (zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia). Znajdują się w niej m.in. szczegółowe informacje o przedmiocie ubezpieczenia, jego zakresie i wyłączeniach odpowiedzialności, a także o strategii inwestycyjnej poszczególnych UFK oraz o opłatach.

Pełny opis warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO znajduje się w:

- Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO JUN/J/1/2017, wraz z załącznikami do tych OWU, stanowiącymi ich integralną część, tj.:
  - Wykazem Opłat i Limitów WO/JUN/1/2017,
  - Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych RUFK/NPER/6/2013 wraz z Aneksami z dnia 7 grudnia 2016 roku,
- ogólnych warunkach poszczególnych dodatkowych umów ubezpieczenia przewidzianych dla Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO zawieranych na podstawie powyższych warunków ogólnych, o ile zakres ubezpieczenia został rozszerzony o takie umowy.

### 1. CELE, CHARAKTER ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie Uniwersalne juniorGO ma charakter ochronno-inwestycyjny – łączy długoterminowe zbieranie kapitału dla Dziecka na start w dorosłość oraz ochronę ubezpieczeniową dla Rodzica Dziecka (na potrzeby niniejszego dokumentu zwanego dalej „Głównym Ubezpieczonym”), pozwalającą ten kapitał zebrać pomimo niespodziewanych zdarzeń w życiu Głównego Ubezpieczonego. Dodatkowo umożliwia ochronę ubezpieczeniową dla Głównego Ubezpieczonego oraz dla Dziecka w razie problemów zdrowotnych, o ile zakres ubezpieczenia został rozszerzony o ochronę w tym zakresie.

#### Cel główny:

- zabezpieczenie startu Dziecka w dorosłość poprzez zgromadzenie kapitału, który zostanie mu wypłacony po zakończeniu Okresu ubezpieczenia; kapitał powstaje dzięki wpłacanym regularnym składkom inwestycyjnym alokowanym w UFK, zaś w razie śmierci Głównego Ubezpieczonego, i tym samym braku kolejnych składek, także dzięki alokacji w UFK wskazanej przez Głównego Ubezpieczonego części świadczenia z tytułu śmierci.

#### Cele dodatkowe:

- zgromadzenie kapitału dla Dziecka w razie innych niespodziewanych zdarzeń w życiu Głównego Ubezpieczonego, takich jak: poważne zachorowanie, trwała i całkowita niezdolność do pracy, śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku i tym samym możliwego braku kolejnych składek inwestycyjnych;
- bieżące finansowe zabezpieczenie Głównego Ubezpieczonego w razie niespodziewanych zdarzeń w jego życiu takich jak poważne zachorowanie, czy trwała i całkowita niezdolność do pracy;
- bieżące finansowe zabezpieczenie osoby wskazanej przez Głównego Ubezpieczonego w razie jego śmierci;
- bieżące finansowe zabezpieczenie w razie niespodziewanych zdarzeń w życiu Dziecka, takich jak: poważne zachorowanie, leczenie szpitalne, następstwa nieszczęśliwych wypadków;
- przejęcie przez Avivę opłacania za Głównego Ubezpieczonego regularnych składek ubezpieczeniowych – zarówno inwestycyjnych, jak i za ochronę ubezpieczeniową – w razie jego czasowej niezdolności do pracy.

#### Główne cechy ubezpieczenia

- Ubezpieczonymi w umowie są Dziecko oraz Główny Ubezpieczony (Rodzic Dziecka, także adopcyjny). Umowa przewiduje możliwość objęcia ochroną dwóch Ubezpieczonych Głównych (obydwojga Rodziców Dziecka).
- Wpłacane regularnie składki inwestycyjne, następnie alokowane w UFK, których jednostki zostają zapisane na indywidualnym Rachunku podstawowym, budują kapitał, który zostanie wypłacony Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia (w ramach Świadczenia w razie dożycia). Niezależnie od regularnych składek inwestycyjnych można, w dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia, wpłacać dodatkowe kwoty pieniężne (składki lokacyjne), następnie alokowane w UFK, których jednostki zostaną zapisane na indywidualnym Rachunku lokacyjnym. Wartość tego rachunku zostanie wypłacona Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia (w ramach Świadczenia w razie dożycia).
- W razie śmierci Głównego Ubezpieczonego, i tym samym braku kolejnych składek inwestycyjnych, należne świadczenie z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego (Podstawowa suma ubezpieczenia) zostanie zaalokowane w UFK Gwarantowany, którego jednostki zostaną zapisane na indywidualnym Rachunku świadczeń. Powstały w ten sposób kapitał zostanie, wraz z kapitałem pochodzącym z zaalokowanych składek inwestycyjnych, wypłacony Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia (w ramach Świadczenia w razie dożycia). Jeżeli natomiast Główny Ubezpieczony wskazał dodatkowo innego uposażonego, czyli osobę, która ma otrzymać część świadczenia w razie jego śmierci, wówczas 50% świadczenia zostanie wypłacone temu uposażonemu, a tylko pozostałe 50% zostanie zaalokowane na rzecz Dziecka w UFK Gwarantowany, który posiada gwarancję, że wartość jego jednostki nie obniży się, co oznacza że nie obniży się wysokość zaalokowanego świadczenia. Główny Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić lub odwołać wskazanie tego uposażonego.
- Umowę można rozszerzyć o dodatkową umowę ubezpieczenia Głównego Ubezpieczonego w razie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku. Jeżeli taka umowa została zawarta, to w razie nastąpienia tego zdarzenia, świadczenie (w wysokości sumy ubezpieczenia) zostanie spełnione w sposób analogiczny, jak świadczenie z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego.
- Umowę można rozszerzyć o dodatkowe umowy ubezpieczenia Głównego Ubezpieczonego w razie jego poważnego zachorowania lub trwałej i całkowitej niezdolności do pracy (definicje w pkt 2). Jeżeli takie umowy zostały zawarte, to w razie nastąpienia tych zdarzeń, i tym samym możliwego braku kolejnych składek inwestycyjnych, należne świadczenie z tego tytułu (odpowiednia część sumy ubezpieczenia zgodna z decyzją Głównego Ubezpieczonego) zostanie zaalokowane w UFK Gwarantowany, którego jednostki zostaną zapisane na indywidualnym Rachunku świadczeń. Powstały w ten sposób kapitał zostanie wypłacony Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia (w ramach Świadczenia w razie dożycia). Natomiast część należnego świadczenia, która nie została zaalokowana w sposób wskazany powyżej, zostanie wypłacona Głównemu Ubezpieczonemu z przeznaczeniem np. do wykorzystania na bieżące potrzeby związane z jego powrotem do zdrowia.
- Umowę można rozszerzyć o dodatkową umowę ubezpieczenia składki. Jeżeli taka umowa została zawarta, to w razie czasowej całkowitej niezdolności do pracy Głównego Ubezpieczonego (definicja w pkt 2), Aviva przejmie – aż do czasu zakończenia tej niezdolności – opłacanie za niego regularnych składek ubezpieczeniowych – zarówno inwestycyjnych, jak i za ochronę ubezpieczeniową.

- Umowę można rozszerzyć o dodatkowe umowy ubezpieczenia Dziecka w razie poważnego zachorowania, następstw nieszczęśliwych wypadków lub leczenia szpitalnego. Jeżeli takie umowy zostały zawarte, to w razie nastąpienia tych zdarzeń zostanie wypłacone świadczenie wskazane w odpowiednich ogólnych warunkach dodatkowej umowy ubezpieczenia.
- Co trzy lata ubezpieczenia w okresie pierwszych piętnastu lat, a corocznie po szesnastym roku ubezpieczenia, Aviva podwyższa Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia o równowartość zaalokowanej średniej regularnej składki inwestycyjnej w skali miesiąca (lecz maksymalnie o 1000 zł) – obliczonej za okres odpowiednio ostatnich trzech lat albo jednego roku ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia zostanie wypłacona Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia (w ramach Świadczenia w razie dożycia).
- Po zakończeniu Okresu ubezpieczenia Dziecku zostanie wypłacone Świadczenie w razie dożycia będące sumą wartości indywidualnych Rachunków (podstawowego, lokacyjnego, świadczeń) oraz Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia, po pomniejszeniu o niewpłacone regularne składki za ochronę ubezpieczeniową wraz z odsetkami za spóźnienie w opłacaniu takich składek (Kwota należności z tytułu umowy ubezpieczenia).
- Po śmierci Dziecka ochrona ubezpieczeniowa dla Głównego Ubezpieczonego może być kontynuowana do końca Okresu ubezpieczenia pod warunkiem, że zostało to w odpowiednim czasie zgłoszone Avivie.
- Składka regularna składa się z regularnej składki inwestycyjnej oraz z regularnej składki za ochronę ubezpieczeniową (wraz ze składkami za umowy dodatkowe) i może być wpłacana z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną. Poniżej zostały przedstawione obowiązujące limity wysokości składek, przy czym dodatkowo maksymalna regularna składka inwestycyjna w okresie pierwszych pięciu lat ubezpieczenia nie może być wyższa od kwoty wskazanej przez Avivę.

Częstotliwość opłacania składki regularnej	Minimalna składka regularna	Minimalna regularna składka za ochronę	Minimalna regularna składka inwestycyjna	Maksymalna regularna składka inwestycyjna
miesięczna	120 zł	50 zł	50 zł	1 000 zł
kwartalna	360 zł	150 zł	150 zł	3 000 zł
półroczna	720 zł	300 zł	300 zł	6 000 zł
roczna	1 440 zł	600 zł	600 zł	12 000 zł

- Po trzech latach umowy i opłaceniu składek regularnych należnych za ten okres, można zawiesić płatność regularnej składki inwestycyjnej, o ile wartość indywidualnego Rachunku świadczeń jest dodatnia lub Wartość wykupu, jaka przysługiwałaby w razie rozwiązania umowy, jest co najmniej równa kwocie regularnej składki inwestycyjnej należnej w skali roku. Jednakże skorzystanie z tej możliwości wpłynie niekorzystnie na wysokość kapitału gromadzonego dla Dziecka. Istnieje możliwość powrotu do opłacania regularnych składek inwestycyjnych.
- Wysokość Podstawowej sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego jest taka sama w pierwszych pięciu latach ubezpieczenia, a następnie co roku maleje o taką samą kwotę i w ostatnim roku ubezpieczenia osiąga 50% początkowej sumy.
- Wysokość regularnej składki inwestycyjnej oraz wysokości sum ubezpieczenia z tytułu umów dodatkowych są corocznie indeksowane, aby ochronić wysokość świadczeń przed skutkami inflacji. W każdym roku można zrezygnować z indeksacji.
- Umowa daje dostęp do trzynastu UFK (na dzień jej zawarcia), w które można alokować zarówno nowe składki, jak i środki już wcześniej zgromadzone na indywidualnym Rachunku podstawowym i lokacyjnym.
- W dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia można wypłacić część albo całość wartości indywidualnego Rachunku lokacyjnego. Można także wnioskować o zmiany w umowie: zmianę częstotliwości opłacania składki regularnej, podwyższenie wysokości regularnej składki inwestycyjnej, rozszerzenie zakresu ubezpieczenia poprzez zawarcie nowych umów dodatkowych. Można również wnioskować o przekształcenie umowy w ubezpieczenie bezskładkowe i od momentu takiego przekształcenia: nie można wpłacać składek. Podstawowa suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego staje się równa zeru, rozwiązują się umowy dodatkowe i tym samym kończy się ochrona ubezpieczeniowa z ich tytułu; powrót do formy składkowej nie jest możliwy.
- Odpowiedzialność Avivy z tytułu śmierci jest ograniczona w razie samobójstwa w okresie 24 miesięcy od zawarcia umowy lub gdy śmierć jest skutkiem działań wojennych, zbrojnych lub zamieszek, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w akcie terroryzmu lub świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w innych niż wskazane powyżej aktach przemocy (chyba, że uczestnictwo w tych innych aktach przemocy wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej). Odpowiedzialność Towarzystwa jest ograniczona także wtedy, gdy przy zawarciu umowy zostały podane nieprawdziwe informacje, a śmierć nastąpiła przed upływem trzech lat od zawarcia umowy. We wszystkich tych przypadkach Podstawowa suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego nie jest należna. Odpowiedzialność Avivy z tytułu umów dodatkowych jest ograniczona w przypadkach wskazanych w warunkach ogólnych tych umów.
- Podstawowa suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego jest wolna od podatku od spadków i darowizn, zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi na dzień wejścia w życie niniejszego dokumentu.

## 2. WYKAZ ŚWIADCZEŃ PRZYSŁUGUJĄCYCH Z UMOWY

- **Świadczenie w razie śmierci Głównego Ubezpieczonego:**
  - jeśli Dziecko żyje w chwili śmierci Głównego Ubezpieczonego, wtedy świadczenie jest spełniane poprzez zaalokowanie Podstawowej sumy ubezpieczenia w UFK Gwarantowany, którego jednostki zostają zapisane na indywidualnym Rachunku świadczeń; jeżeli Główny Ubezpieczony wskazał również innego uposażonego do 50% Podstawowej sumy ubezpieczenia, wówczas 50% tej sumy zostanie wypłacone temu uposażonemu, a pozostałe 50% zostanie zaalokowane na rzecz Dziecka; Główny Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić lub odwołać wskazanie uposażonego do otrzymania świadczenia z tytułu jego śmierci;
  - ponadto, jeśli Dziecko żyje w chwili śmierci Głównego Ubezpieczonego, który w tym momencie był jedynym rodzicem lub opiekunem prawnym ubezpieczonym w ramach umowy, wtedy świadczenie jest dodatkowo spełniane poprzez przeniesienie jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnych Rachunkach podstawowym i lokacyjnym na indywidualny Rachunek świadczeń, po uprzednim pomniejszeniu o Kwotę należności z tytułu umowy ubezpieczenia; z chwilą spełnienia tego świadczenia umowa przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe;
  - jeśli Dziecko żyje w chwili śmierci Głównego Ubezpieczonego, wtedy świadczenia z tytułu poważnego zachorowania oraz trwałej i całkowitej niezdolności Głównego Ubezpieczonego do pracy, które wcześniej zgodnie z jego decyzją zostały zaalokowane i stanowiły część indywidualnego Rachunku świadczeń, stają się należną Dziecku częścią świadczenia w razie śmierci Głównego Ubezpieczonego i pozostają na tym rachunku;
  - o jeśli umowa jest kontynuowana po śmierci Dziecka, wtedy uposażony wskazany przez Głównego Ubezpieczonego otrzymuje w razie jego śmierci Podstawową sumę ubezpieczenia; jeżeli dana osoba w chwili śmierci była jedynym ubezpieczonym w ramach umowy, wówczas uposażony otrzymuje również sumę wartości indywidualnych Rachunków podstawowego i lokacyjnego, po pomniejszeniu o Kwotę należności z tytułu umowy ubezpieczenia, a następnie umowa rozwiązuje się.
- **Świadczenie w razie śmierci Dziecka** jest równe sumie wartości wszystkich indywidualnych Rachunków (podstawowego, lokacyjnego, świadczeń), po pomniejszeniu o Kwotę należności z tytułu umowy ubezpieczenia.

- Umowy dodatkowe – świadczenia są uzależnione od wybranej umowy dodatkowej:

Umowa dodatkowa	Świadczenie ubezpieczeniowe	Główny Ubezpieczony (Rodzic/opiekun prawny)	Dziecko
Śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku	Świadczenie jest równe sumie ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku i zostanie spełnione w sposób analogiczny jak świadczenie z tytułu śmierci Głównego Ubezpieczonego w zakresie Podstawowej sumy ubezpieczenia.	tak	nie
Poważne zachorowanie	Umowa obejmuje ryzyko zachorowania na jedno z kilkudziesięciu poważnych zachorowań (lista jest dłuższa w przypadku Głównego Ubezpieczonego i krótsza w przypadku Dziecka). Świadczenie jest równe 100% albo 10% sumy ubezpieczenia w razie poważnego zachorowania w zależności od rodzaju poważnego zachorowania i zostanie spełnione w sposób opisany w pkt 1	tak	tak
Niezdolność do pracy	Umowa obejmuje ryzyko powstania trwałej i całkowitej (tj. trwającej nieprzerwanie przynajmniej 12 miesięcy i po tym okresie mającej charakter trwały i nieodwracalny) niezdolności do wykonywania jakiejkolwiek działalności zarobkowej. Świadczenie jest równe sumie ubezpieczenia z tytułu niezdolności do pracy i zostanie spełnione w sposób opisany w pkt 1.	tak	nie
Ubezpieczenie składki	Umowa przewiduje, że w razie trwającej nieprzerwanie przynajmniej 6 miesięcy całkowitej niezdolności do wykonywania działalności zarobkowej, zgodnej z wykształceniem bądź umiejętnościami nabytymi podczas ukończonych kursów zawodowych lub dotychczasowej działalności zarobkowej, Aviva przejmie, aż do czasu zakończenia tej niezdolności, opłacanie regularnych składek ubezpieczeniowych – zarówno inwestycyjnych, jak i za ochronę ubezpieczeniową.	tak <sup>1</sup>	nie
Następstwa nieszczęśliwych wypadków „Na Wypadek”	Umowa przewiduje wypłatę świadczenia w razie następstw nieszczęśliwego wypadku, takich jak: trwały uszczerbek na zdrowiu, pobyt w szpitalu (opcjonalnie), poniesienie kosztów rehabilitacji, śmierć. Wysokość świadczenia jest ustalana na podstawie sumy ubezpieczenia w umowie dodatkowej.	nie	tak
Świadczenia szpitalne „Na Zdrowie”	Umowa przewiduje wypłatę świadczenia w związku z leczeniem w szpitalu lub w placówce chirurgii jednego dnia, którego wysokość zależy od rodzaju przeprowadzonego tam postępowania medycznego oraz obowiązującego w umowie poziomu świadczeń.	nie	tak

<sup>1</sup> Umowa może zostać zawarta wyłącznie wtedy, gdy Główny Ubezpieczony jest jednocześnie Ubezpieczającym tj. osobą, która zawarła z Avivą umowę i zobowiązała się do opłacania składek zgodnie z tą umową.

- Wartość wykupu** jest wypłacana w razie złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji wypłaty takiej wartości podczas trwania Okresu ubezpieczenia. Wartość wykupu jest równa sumie wartości indywidualnych Rachunków podstawowego i lokacyjnego, po pomniejszeniu o Kwotę należności z tytułu umowy ubezpieczenia oraz opłatę za wykup.
- Świadczenie w razie dożycia** jest równe sumie wartości indywidualnych Rachunków (podstawowego, lokacyjnego, świadczeń) oraz Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia, po pomniejszeniu o Kwotę należności z tytułu umowy ubezpieczenia. Świadczenie to zostanie wypłacone Dziecku po zakończeniu Okresu ubezpieczenia.

### 3. WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH OFEROWANYCH W RAMACH UMOWY ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFILU RYZYKA INWESTYCYJNEGO)

Nazwa UFK	Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację UFK (w skali roku)
1. Gwarancji Zysku	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego</b> Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują pewnego zysku z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych.	Dowolny	1,25%
2. Gwarantowany	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo i trwały wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	2%
3. Pieniężny	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób ceniących bezpieczeństwo i trwały wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	1,5%
4. Dłużny Aktywnej Selekcji	<b>Niski (okresowo podwyższony) poziom ryzyka inwestycyjnego</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących wzrostu oszczędności w długim terminie i akceptujących okresowo podwyższone ryzyko inwestycyjne.	Co najmniej 2 lata	0% <sup>1</sup>
5. Stabilnego Wzrostu	<b>Niski poziom ryzyka inwestycyjnego</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy nieco wyższym ryzyku inwestycyjnym.	Co najmniej 2 lata	2,25%
6. Stabilny Aktywnej Selekcji	<b>Średnie ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowo stabilnego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy wyższym ryzyku inwestycyjnym, związanym z inwestowaniem części aktywów funduszu na rynku akcji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>
7. Zrównoważony	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne, oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 4 lata	2,75%

Nazwa UFK		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Oplata za zarządzanie i administrację UFK (w skali roku)
8.	Zrównoważony Aktywnej Selekcji	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>
9.	Międzynarodowy	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących w długim terminie wzrostu oszczędności głównie z inwestycji na rynkach zagranicznych.	Co najmniej 5 lat	2,5%
10.	Spółek Dywidendowych	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących maksymalizacji dochodów z inwestycji w długim terminie.	Co najmniej 5 lat	3%
11.	Akcji	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne, których celem jest maksymalizacja dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym.	Co najmniej 5 lat	3,25%
12.	Dynamiczny		Co najmniej 5 lat	3,25%
13.	Dynamiczny Aktywnej Selekcji		Co najmniej 5 lat	0% <sup>1</sup>

<sup>1</sup> w związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje

#### 4. DODATKOWE INFORMACJE NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

- Informacje o zasadach działania UFK, zasadach tworzenia i umarzania jednostek funduszy, zasadach wyceny jednostek funduszy, w tym w szczególności wyceny jednostek UFK Gwarantowanego, a także limity udziału akcji, dłużnych papierów wartościowych i innych dłużnych instrumentów finansowych podane są w Regulaminie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (stanowiącym załącznik do ogólnych warunków umowy ubezpieczenia).
- Inwestycje w UFK są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Towarzystwo nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników.
- Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na stronie internetowej pod adresem [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).

#### 5. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ POBIERANYCH OPŁAT

Oprócz składek regularnych za ochronę ubezpieczeniową (z tytułu ryzyka śmierci oraz z tytułu umów dodatkowych jeżeli zostały one zawarte), które należy wpłacać zgodnie z wybraną częstotliwością, w ubezpieczeniu są pobierane następujące opłaty (wysokość obowiązująca na dzień zawarcia umowy):

- opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym** (w wysokości wskazanej w pkt.3) – stanowi określony procent wartości aktywów danego UFK i jest pobierana od całości aktywów; opłata jest uwzględniona w wartości jednostki UFK i nie ma wpływu na liczbę jednostek zgromadzonych na indywidualnych Rachunkach jednostek;
- opłata alokacyjna** jest potrącana z indywidualnego Rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nim regularnej składki inwestycyjnej należnej w pierwszym roku ubezpieczenia, w wysokości 30% tej składki.

#### 6. OPŁATY Z TYTUŁU OPERACJI ZLECONYCH PRZEZ UBEZPIECZAJĄCEGO ORAZ INNE OPŁATY

- opłata za wykup** – wynosi 450 zł i jest potrącana w związku z rezygnacją z umowy przed trzecią rocznicą ubezpieczenia lub gdy nie zostały zapłacone wszystkie składki regularne należne za pierwsze trzy lata ubezpieczenia;
- opłata za odstąpienie** – wynosi 4% wartości indywidualnego Rachunku podstawowego i jest potrącana w związku z odstąpieniem od umowy w terminie 60 dni po otrzymaniu pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń;
- opłata operacyjna** – wynosi 50 zł i jest potrącana w związku z wypłatą z indywidualnego Rachunku lokacyjnego;
- opłata za zmianę funduszy** – wynosi 20 zł i jest potrącana w związku z przeliczeniem jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnym Rachunku jednostek na jednostki innego UFK; zmiana UFK wykonana przy użyciu narzędzi elektronicznych wskazanych przez Avivę jest bezpłatna;
- odsetki za nieterminową wpłatę regularnych składek za ochronę ubezpieczeniową:** WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty proc. (maksymalna stopa procentowa do kalkulacji odsetek).

#### 7. HORYZONT CZASOWY

- Umowa główna** jest zawierana na Okres ubezpieczenia od 10 do 25 lat z tym, że okres ten musi zakończyć się, gdy Dziecko będzie miało co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat, co jest związane z realizacją głównego celu umowy tj. finansowego zabezpieczenia startu Dziecka w dorosłość. Główny Ubezpieczony musi być pełnoletni w momencie zawierania umowy, a Okres ubezpieczenia musi zakończyć się zanim osiągnie on wiek 75 lat. Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranej długości Okresu ubezpieczenia, a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne UFK jest wskazany w pkt 3.
- Umowy dodatkowe** są zawierane na jeden rok, z możliwością automatycznego odnowienia na kolejny taki sam okres, jeśli odpowiednio Główny Ubezpieczony i Dziecko spełniają warunki wieku wskazane w warunkach ogólnych umowy dodatkowej i jednocześnie zostały zapłacone wszystkie należne regularne składki inwestycyjne oraz składki za ochronę ubezpieczeniową (w tym z tytułu umów dodatkowych).

Niniejszy dokument wszedł w życie 15 lipca 2017 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa  
tel. +48 22 557 44 44  
e-mail: [bok@aviva.pl](mailto:bok@aviva.pl), [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)

120088/GR/0117/5000