

OŚWIADCZENIA UBEZPIECZAJĄCEGO/ PRZEDSTAWICIELA UBEZPIECZAJĄCEGO:

Oświadczam, iż zapoznałem(-łam) się z Aneks do: Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Wykazu Opłat, Wykazu Opłat i Limitów, Tabeli Opłat i Limitów, przyjętym uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa na Życie Spółka Akcyjna z 18 września 2019 roku i który jest integralną częścią niniejszego wniosku. Znane mi są również zasady zmian funduszy, dotyczące rachunku jednostek oraz alokacji składki określone we właściwych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia i Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiącym załącznik do tych Warunków, w tym wysokość opłat pobieranych z tytułu zmian funduszy oraz ponoszę wszelkie konsekwencje wynikające z podjętych decyzji inwestycyjnych, jak również wyłączną odpowiedzialność za działania osób, którym udostępniłem(-łam) dane i środki niezbędne do złożenia zlecenia.

DODATKOWE INFORMACJE

Przed wypełnieniem wniosku warto zapoznać się z aktualnym „Dokumentem zawierającym kluczowe informacje” i załącznikiem do tego dokumentu, który zawiera szczegółowe informacje o dostępnych ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych oraz scenariusze dotyczące wyników. Dokumenty znajdują się na stronie www.aviva.pl. Wniosek może dotyczyć tylko jednej polisy. Druk należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami, niebieskim lub czarnym długopisem, wpisując każdą literę i cyfrę do oddzielnego pola. Błędnie wpisane dane we wniosku należy przekreślić jedną ciągłą linią, wpisując obok poprawne. Dokonanie jakichkolwiek zmian i poprawek musi być, pod rygorem nieważności, poświadczone podpisem Ubezpieczającego, złożonym obok dokonanej poprawki. Wysokość procentowa wskazania musi być liczbą całkowitą, zaś suma wskazań w danej kolumnie musi wynosić 100 proc.

PODPISY

Podpis Ubezpieczającego/ Przedstawiciela Ubezpieczającego:

Data podpisania:

.....



Pieczętka Ubezpieczającego będącego osobą prawną:

.....

Aneks do: Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Wykazu Opłat, Wykazu Opłat i Limitów, Tabeli Opłat i Limitów

Niniejszy Aneks (dalej: Aneks) ma zastosowanie odpowiednio do: Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Wykazu Opłat, Wykazu Opłat i Limitów, Tabeli Opłat i Limitów, stanowiących załączniki do ogólnych warunków ubezpieczenia, na podstawie których zostały zawarte albo są zawierane umowy:

- a. Ubezpieczenia Twoje Życie,
- b. Ubezpieczenia Uniwersalnego Nowa Perspektywa,
- c. Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO,
- d. Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP,
- e. Ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne Aviva,
- f. Ubezpieczenia Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Aviva,
- g. Ubezpieczenia Uniwersalnego Plus,
- h. Ubezpieczenia Uniwersalnego,
- i. Ubezpieczenia Uniwersalnego Perspektywa,
- j. Młodzieżowego Ubezpieczenia Uniwersalnego Absolwent,
- k. Ubezpieczenia Młodzieżowa Polisa Przyszłościowa,
- l. Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus ze składką jednorazową,
- m. Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus ze składką regularną,
- n. Ubezpieczenia Inwestycyjnego Superbonus,
- o. Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość,

przy czym w przypadku umów wskazanych w pkt od a) do f) Aneks ma zastosowanie tylko do umów z polisą ubezpieczeniową opatrzoną datą:

- do 17 września 2019 roku, a w przypadku Indywidualnego Konta Emerytalnego Aviva dodatkowo od 18 czerwca 2012 roku oraz
- od 18 września do 30 grudnia 2019 roku, o ile Towarzystwo tak postanowi.

I. Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego (dalej: Funduszu)

Mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz poniższe zapisy:

Cel inwestycyjny Funduszu	Średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu
Gwarancja osiągnięcia określonej stopy zwrotu	Nie gwarantujemy osiągnięcia określonej stopy zwrotu
Ryzyko inwestycyjne Funduszu	Niskie, okresowo średnie
Zmienność wartości jednostki	Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w:

- a. dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty,
- b. certyfikaty inwestycyjne,
- c. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą,
- d. listy zastawne,
- e. pożyczki,
- f. depozyty bankowe i środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Aktywami Funduszu mogą być instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, jak transakcje terminowe typu forward, transakcje zamiany typu swap, opcje i inne.

W skład Funduszu mogą wchodzić także inne dłużne instrumenty finansowe, które zgodnie z obowiązującymi przepisami mogą stanowić pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane:

- a. pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają siedzibę w Polsce, lub w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą lub
- b. bezpośrednio – w papiery wartościowe, instrumenty finansowe, które nie są papierami wartościowymi, oraz inne aktywa przewidziane do lokowania aktywów Funduszu.

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużnych papierach wartościowych, zarówno skarbowych tj. emitowanych przez Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne, jak i nieskarbowych tj. emitowanych przez przedsiębiorstwa oraz pozostałe podmioty inne niż Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne.

Lokowanie aktywów Funduszu, w sposób pośredni lub bezpośredni, w dłużnych papierach wartościowych, w tym długoterminowych obligacjach o stałym oprocentowaniu powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów, których dłużne papiery wartościowe wchodziły w skład aktywów Funduszu.

Znaczący udział w portfelu, w sposób pośredni lub bezpośredni, mogą stanowić dłużne papiery nieskarbowe, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitenta. W szczególności utrata płynności lub ogłoszenie niewypłacalności może spowodować niespłacenie przez emitenta w terminie odsetek lub niedokonanie wykupu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, co może spowodować obniżenie wartości dłużnych papierów wartościowych tego emitenta i spadek wartości jednostki Funduszu.

Udział dłużnych papierów nieskarbowych w łącznej wartości aktywów Funduszu uzależniony jest od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku tych papierów wartościowych oraz sytuacji poszczególnych emitentów.

II. Zasady tworzenia i umarzania jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego oraz zasady i terminy ich wyceny

Mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz poniższe zapisy: Wartość jednostki Funduszu nie jest ustalana, jeżeli z przyczyn niezależnych od Towarzystwa nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów Funduszu. W takim przypadku przez okres, w jakim nie jest możliwe ustalenie wartości jednostki Funduszu, nie są one tworzone ani umarzane, a tym samym w umowie ubezpieczenia nie są dokonywane operacje, które tego wymagają, tj. alokacja składki, transfer środków, częściowa lub całkowita wypłata wartości rachunku. Towarzystwo może zawiesić wykonywanie tych operacji również wtedy, gdy zostało zawieszona zbywanie lub odkupywanie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski lub tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, za pośrednictwem których lokowane są aktywa Funduszu – na czas trwania tych ograniczeń. Operacje te następują niezwłocznie po ustaniu powyższych przeszkód.

III. Opłata za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Dłużnym

Mają zastosowanie postanowienia odpowiednio: Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Wykazu Opłat, Wykazu Opłat i Limitów, Tabeli Opłat i Limitów oraz poniższe zapisy:

1. Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem wynosi na dzień wejścia w życie niniejszego Aneksu 1,55 proc.
2. Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem jest pobierana z aktywów Funduszu podczas ich wyceny, a jej pobranie powoduje odpowiednią zmianę wartości tych aktywów, a tym samym zmianę wartości jednostek Funduszu.
3. W razie inwestycji pośrednich w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa emitowane lub zbywane przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. opłata za zarządzanie i administrację Funduszem zostanie pomniejszona o pobierane przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych opłaty i wynagrodzenie w związku z takim sposobem inwestowania aktywów Funduszu.

IV. Limity udziału wartości lokat Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego w poszczególnych rodzajach aktywów.

Mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz poniższe zapisy:

Fundusz	Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
	Min.	Maks.	Min.	Maks.
Fundusz Dłużny	0 proc.	0 proc.	100 proc.	100 proc.

V. Opis ryzyk inwestycyjnych związanych z inwestowaniem w jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego

1. Ryzyka inwestycyjne związane z inwestowaniem środków w Fundusz, niezależnie od innych podziałów lub klasyfikacji, które wynikają z odrębnych przepisów prawa, na potrzeby Aneksu zostały podzielone na 4 grupy:
 - a. bezpieczny profil ryzyka inwestycyjnego, b. niskie ryzyko inwestycyjne,
 - c. średnie ryzyko inwestycyjne oraz d. wysokie ryzyko inwestycyjne.
2. Inwestując w jednostki Funduszu, należy wziąć pod uwagę ryzyka inwestycyjne związane z polityką inwestycyjną Funduszu wraz z limitami inwestycyjnymi, które określają w szczególności proporcje między instrumentami udziałowymi a instrumentami dłużnymi w ramach aktywów Funduszu.

3. Do najważniejszych ryzyk inwestycyjnych, które trzeba wziąć pod uwagę, należą:
 - a. ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu, a w szczególności – nieosiągnięcia dochodu z inwestycji w jednostki w związku z przyjętą, w ramach polityki inwestycyjnej, alokacją poszczególnych rodzajów aktywów oraz selekcją poszczególnych składników aktywów Funduszu,
 - b. ryzyko rynkowe, które przejawia się zmiennością cen papierów wartościowych w wyniku ogólnych tendencji rynkowych w kraju i na świecie; w szczególności należy liczyć się z możliwością wystąpienia silnych spadków lub długoterminowego trendu spadkowego cen papierów wartościowych,
 - c. ryzyko kredytowe emitentów instrumentów finansowych, a także ryzyko, które wynika z pogorszenia się kondycji finansowej emitenta, w tym obniżenia jego ratingu kredytowego przez uznaną agencję ratingową; może to prowadzić do spadków wartości jednostki Funduszu,
 - d. ryzyko specyficzne dotyczące w szczególności instrumentów udziałowych, które jest związane z sytuacją poszczególnych spółek (emitentów) i ich kondycją finansową i której pogorszenie się może spowodować zmniejszenie wartości akcji i innych papierów wartościowych tych spółek; ryzyko jest ograniczane poprzez dywersyfikację portfela,
 - e. ryzyko płynności wynikające z możliwości wystąpienia sytuacji, w której ze względu na niskie obroty danym papierem wartościowym nie jest możliwe dokonanie transakcji pakietem tych papierów wartościowych bez znaczącego wpływu na jego cenę,
 - f. ryzyko walutowe, które wiąże się z możliwością zmiany ceny składnika aktywów Funduszu w wyniku zmiany kursu waluty obcej, w której denominowany jest dany składnik aktywów Funduszu,
 - g. ryzyko inflacji, które wiąże się ze zmianami poziomu cen oraz rynkowych stóp procentowych.
4. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w jednostki Funduszu ponosi ubezpieczający oraz osoba uprawniona do otrzymania wartości wykupu / wartości rachunku.

Niniejszy Aneks został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 18 września 2019 roku i wchodzi w życie z dniem otrzymania przez Ubezpieczającego, nie wcześniej jednak niż 19 października 2019 roku.