



## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### Produkt

Nazwa: **Gwarantowana Renta Kapitałowa**  
Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., www.aviva.pl  
Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44  
Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego  
Data sporządzenia dokumentu: 24.07.2019 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:** indywidualna umowa renty kapitałowej, ze składką jednorazową i gwarantowanym okresem płatności. Umowa ubezpieczenia może być zawarta na czas określony albo dożywotnio. Ten dokument dotyczy renty na czas określony.

**Cel:** regularne wypłaty środków w wybranym przez Ubezpieczającego okresie: 10, 15 albo 20 lat w zależności od wieku osoby ubezpieczonej. Towarzystwo gwarantuje regularne wypłaty w wysokości nie niższej niż wskazana w polisie. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności Towarzystwo wypłaca rentę osobom wskazanym przez Ubezpieczonego do końca tego okresu albo jednorazowo.

**Docelowy inwestor indywidualny:** osoba oczekująca regularnych wypłat renty. Umowę na 10 lat mogą zawrzeć osoby do 65 roku życia, umowę na 15 lat – osoby do 60 roku życia, umowę na 20 lat – osoby do 55 roku życia.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **60 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** i wybiera **rentę okresową na 10 lat** z gwarantowanym okresem płatności równym **9 lat**. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

#### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

**Podstawowe świadczenie rentowe:** wysokość świadczenia rentowego ustalana jest na podstawie wysokości składki jednorazowej oraz taryfy ubezpieczenia obowiązującej dla renty okresowej na 10 lat i Twojego wieku, nie ulega zmianie w czasie trwania umowy i jest wskazana w polisie.

**Bonusowe świadczenie rentowe:** jeśli wypracowana od daty zawarcia umowy stopa zysku będzie wyższa niż stopa procentowa równa 4% rocznie, to nadwyżka zostanie Ci przekazana jako świadczenie bonusowe, powiększające świadczenie rentowe w kolejnym roku.

Przed zawarciem umowy wskazujesz jak często chcesz otrzymywać świadczenia rentowe: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, czy rocznie. Wypłata następuje w dniach wskazanych w polisie.

Umowa Gwarantowanej Renty Kapitałowej ma zdefiniowany gwarantowany okres płatności, wskazywany w polisie. W tym okresie Towarzystwo wypłaca świadczenie rentowe niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu. W przypadku Twojej śmierci świadczenie rentowe jest wypłacane wskazanym przez Ciebie osobom:

- do końca tego okresu płatności albo
- jednorazowo – w takim przypadku Towarzystwo wypłaci zdyskontowaną wartość wypłat należnych do końca tego okresu; do obliczania wysokości tego świadczenia używana jest stopa procentowa wskazana w polisie (4%).

Formę wypłaty świadczenia rentowego osobom Uposażonym wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy.

#### Koszt ochrony ubezpieczeniowej

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Dożycie końca okresu ubezpieczenia	3448,37 zł	8,62%	1,50%

#### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego – jeśli Ubezpieczony umarł w ciągu pierwszych 30 dni od dnia zawarcia umowy lub po upływie gwarantowanego okresu płatności,
- z chwilą wypłaty ostatniego świadczenia w gwarantowanym okresie płatności albo z chwilą jednorazowej wypłaty świadczenia, jeśli Ubezpieczony umarł w gwarantowanym okresie płatności,
- z chwilą dożycia końca okresu, na który umowa została zawarta.

Zgodnie z przepisami prawa Aviva nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? Ogólny wskaźnik ryzyka



nizsze ryzyko <-----> wyższe ryzyko

**!** Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Wysokość podstawowego świadczenia rentowego jest gwarantowana przez Towarzystwo i nie zależy od przyszłej sytuacji na rynkach finansowych. Towarzystwo nie gwarantuje natomiast uzyskania stopy zysku wyższej niż stopa procentowa wskazana w polisie i wypłaty bonusowego świadczenia rentowego – zależy to od przyszłych wyników na rynku finansowym i jest niepewne.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „Co się stanie, jeśli Aviva nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników

Przygotowaliśmy 4 scenariusze dotyczące wyników, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji (scenariusz korzystny, umiarkowany, niekorzystny i scenariusz warunków skrajnych) oraz scenariusz w przypadku śmierci osoby objętej ubezpieczeniem, w którym podajemy jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych historycznych (wahania stóp zwrotu z aktywów na pokrycie rezerw matematycznych za ostatnie 5 lat) oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnej stopy zwrotu. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lat	10 lat
<b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>			
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
<b>Scenariusz korzystny</b>			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b>			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	27 788,19 zł	14 981,74 zł	0,00 zł

### Co się stanie, jeśli Aviva nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę, gdy zakład ubezpieczeń ogłosi upadłość – w takiej sytuacji możesz zwrócić się do Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, który pokrywa 50% wiarytelności z umów ubezpieczenia na życie, do kwoty nie większej niż równowartość 30 000 euro w złotych (zgodnie z Ustawą o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

### Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji – w przypadku wypowiedzenia umowy w gwarantowanym okresie płatności wypłacimy zdyskontowaną wartość niewypłaconych podstawowych świadczeń rentowych od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności, obliczoną przy użyciu stopy procentowej równej 4%. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000,00 zł.

### Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	6732,97 zł	4955,28 zł	5296,00 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	16,84%	3,33%	2,30%

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	2,19%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,11%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
<b>Koszty dodatkowe</b>	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

## Opis kosztów z tabeli Struktura kosztów

Koszty wejścia to:

- koszt zawarcia umowy, uwzględniony w wysokości raty świadczenia rentowego,
- koszt ryzyka ubezpieczeniowego, uwzględniony w wysokości raty świadczenia rentowego.

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących to:

- opłata na pokrycie kosztów administrowania polisą: 24 zł rocznie,
- opłata na pokrycie kosztów przekazania świadczenia rentowego: 1,80 zł.

Koszty, które faktycznie poniesiesz, mogą być inne niż wskazane w tabeli Struktura kosztów, jeśli zlecisz zmiany w umowie, np. zmianę częstotliwości wypłat. Opłata za taką zmianę wynosi 50 zł.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Ze względu na charakter i konstrukcję tej umowy zalecamy jej utrzymywanie do końca 10-letniego okresu, na który jest zawierana.

### Dostęp do całości lub części wartości rachunku:

- możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 30 dni od dnia, w którym dowiedziałeś się o prawie do odstąpienia od umowy,
- możesz wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia; w przypadku wypowiedzenia umowy w gwarantowanym okresie płatności wypłacimy Ci zdyskontowaną wartość podstawowych świadczeń rentowych należnych w okresie od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności (wartość odstąpienia). Do obliczania tej kwoty jest używana stopa procentowa wskazana w polisie (4%). Wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.

Wypłata jest realizowana na podstawie Twojego wniosku.

### Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora:

- **pocztą elektroniczną:** reklamacje@aviva.pl,
- **za pośrednictwem formularza na stronie:** <https://www.aviva.pl/kontakt/reklamacja>,
- **w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4a, 00-189 Warszawa,
- **telefonicznie pod numerem:** +48 22 557 44 44,
- **w placówce i u pośrednika ubezpieczeniowego:** na protokole reklamacyjnym,
- **za pośrednictwem poczty pisząc na adres:** Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa.

### Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy otrzymasz od nas następujące dokumenty, które znajdziesz także na [www.aviva.pl/owu](http://www.aviva.pl/owu):

- ten dokument,
- „Ogólne Warunki Ubezpieczenia Gwarantowanej Renty Kapitałowej” (GRK/R/7/2016).

Dokument ten został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

Dokument KID/GRK/20/2019 obowiązuje od 1 stycznia 2020 r. Do jego przygotowania użyto danych z 24 lipca 2019 r.

