



Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”

Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy w ramach umowy ubezpieczenia, którą chcesz zawrzeć. Znajdziesz tu informacje na temat poszczególnych UFK, podzielone na następujące sekcje:

1. Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy – w tej części znajdują się informacje o celach inwestycyjnych funduszu, instrumentach finansowych, w jakie lokowane są jego aktywa, limitach udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów oraz inwestorach, dla których dany fundusz jest przeznaczony.

2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? – w tej części znajdziesz:

- **informacje o ogólnym wskaźniku ryzyka** danego UFK,
- **scenariusze dotyczące wyników** – dla każdego funduszu przygotowaliśmy 4 scenariusze dotyczące wyników, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji (scenariusz korzystny, umiarkowany, niekorzystny i scenariusz warunków skrajnych) oraz scenariusze w przypadku śmierci i śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku osoby objętej ubezpieczeniem, w których podajemy jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że wpłacasz jednorazowo **40 000,00 zł**. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych historycznych (wahania stóp zwrotu 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.

3. Jakie są koszty? – w tej części znajdziesz informacje o rozłożeniu kosztów w czasie i strukturze tych kosztów.

Tabela „**Koszty w czasie**” – 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 samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji, tj. opłatę w razie odstąpienia w ciągu 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości świadczeń oraz opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela „**Struktura kosztów**” – w tej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym i znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zwróć uwagę, że:

- wszystkie dane liczbowe w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek,
- scenariusze dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oparte są na założeniu, że inwestujesz 100% swoich środków w dany UFK, przez rekomendowany okres 5 lat,
- poszczególne UFK są dostępne w ramach różnych profili inwestycyjnych i mają różne cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy. Więcej informacji możesz znaleźć w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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).

Nazwa UFK: Fundusz Akcji
Data sporządzenia dokumentu: 3.03.2021 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Fundusz Akcji wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część aktywów Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

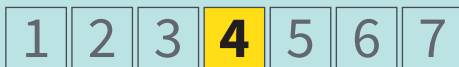
Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektywy rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 5 390,19 zł | 19 333,39 zł | 15 810,46 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -86,52% | -21,52% | -16,94% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 30 863,17 zł | 27 364,97 zł | 25 773,93 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -22,84% | -11,89% | -8,42% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 38 844,58 zł | 40 516,07 zł | 42 335,68 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,89% | 0,43% | 1,14% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 46 746,18 zł | 55 919,92 zł | 64 732,03 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 16,87% | 11,82% | 10,11% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 40 774,96 zł | 43 017,66 zł | 44 170,19 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 50 774,96 zł | 53 017,66 zł | 54 170,19 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty | 3 154,61 zł | 5 154,24 zł | 6 801,35 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,99% | 3,51% | 2,79% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,06% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,72% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Dłużnego jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie oraz akceptujących okresowo podwyższoną zmienność jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz wynosi co najmniej 2 lata.

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużne papiery wartościowe, zarówno skarbowe, tj. emitowane przez Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne, jak i nieskarbowe, tj. emitowane 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 dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu oraz utrzymywanie części aktywów Funduszu w papierach nieskarbowych, 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 wchodzi w skład aktywów Funduszu.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 0% | 100% | 100% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 31 595,57 zł | 34 040,53 zł | 33 616,70 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -21,01% | -5,24% | -3,42% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 064,66 zł | 41 974,00 zł | 45 406,35 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,34% | 1,62% | 2,57% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 682,59 zł | 42 926,28 zł | 46 762,86 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -0,79% | 2,38% | 3,17% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 40 229,79 zł | 43 880,63 zł | 48 142,58 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 0,57% | 3,13% | 3,78% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 41 652,45 zł | 46 167,16 zł | 49 800,36 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 51 652,45 zł | 56 167,16 zł | 59 800,36 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | 2 476,36 zł | 3 100,86 zł | 3 275,87 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,20% | 2,05% | 1,30% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,30% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

Nazwa UFK: Fundusz Dynamiczny
Data sporządzenia dokumentu: 3.03.2021 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Dynamicznego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólne inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 5 429,18 zł | 19 673,10 zł | 16 189,89 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -86,43% | -21,06% | -16,55% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 31 086,71 zł | 27 906,69 zł | 26 601,81 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -22,28% | -11,31% | -7,83% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 065,21 zł | 41 075,37 zł | 43 323,49 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,34% | 0,89% | 1,61% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 46 898,56 zł | 56 593,57 zł | 66 131,25 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 17,25% | 12,26% | 10,58% |

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 41 005,98 zł | 43 748,40 zł | 45 425,57 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 51 005,98 zł | 53 748,40 zł | 55 425,57 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty | 3 168,50 zł | 5 206,92 zł | 6 897,25 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,93% | 3,54% | 2,82% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,06% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,75% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

Nazwa UFK: Fundusz Międzynarodowy
Data sporządzenia dokumentu: 3.03.2021 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Międzynarodowego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na zagranicznych rynkach akcji oraz na krajowym rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Aktywa Funduszu są lokowane w znaczącym stopniu w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych lub bezpośrednio w akcje notowane na rynkach zagranicznych. Pozostałe aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w dłużne instrumenty finansowe. Wartość jednostki Funduszu może wykazywać wysoką zmienność i podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym. Poziom wartości jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji, głównie zagranicznych, oraz wahań kursów wymiany złotego wobec euro, dolara amerykańskiego i innych walut obcych.

Udział lokat Funduszu w akcjach oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych jest wysoki i może sięgać całości aktywów Funduszu oraz jest uzależniony głównie od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na światowych rynkach akcji oraz prognozowanej relacji złotego do euro i dolara amerykańskiego oraz innych walut obcych.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 60% | 100% | 0% | 40% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe prawdopodobnie mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 7 259,88 zł | 22 525,36 zł | 19 435,65 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -81,85% | -17,42% | -13,44% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 31 941,02 zł | 29 091,80 zł | 27 933,26 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -20,15% | -10,07% | -6,93% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 38 862,51 zł | 40 619,15 zł | 42 537,40 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,84% | 0,51% | 1,24% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 45 569,01 zł | 53 466,84 zł | 61 080,87 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 13,92% | 10,16% | 8,84% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 40 793,73 zł | 43 152,19 zł | 44 426,37 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 50 793,73 zł | 53 152,19 zł | 54 426,37 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | 2 970,99 zł | 4 601,36 zł | 5 869,42 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,60% | 3,13% | 2,40% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,06% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,33% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| Nazwa UFK: | Fundusz Pieniężny |
| Data sporządzenia dokumentu: | 3.03.2021 r. |

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Pieniężnego jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób ceniących bezpieczeństwo i osiąganie trwałych dochodów z oszczędności niezależnie od przyjętego okresu inwestowania.

W skład aktywów Funduszu wchodzi głównie instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Lokowanie aktywów Funduszu głównie w dłużne instrumenty finansowe rynku pieniężnego powoduje, że tempo wzrostu wartości jednostki Funduszu jest uzależnione od poziomu rynkowych stóp procentowych. Istotną część aktywów Funduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitentów.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 0% | 100% | 100% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 35 219,47 zł | 38 047,27 zł | 38 841,72 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -11,95% | -1,65% | -0,59% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 38 461,84 zł | 40 136,66 zł | 41 948,38 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -3,85% | 0,11% | 0,96% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 38 799,31 zł | 40 639,74 zł | 42 637,91 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -3,00% | 0,53% | 1,29% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 153,97 zł | 41 162,48 zł | 43 354,58 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,12% | 0,96% | 1,62% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 40 727,55 zł | 43 179,27 zł | 44 554,62 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 50 727,55 zł | 53 179,27 zł | 54 554,62 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty | 2 229,30 zł | 2 354,17 zł | 2 069,67 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,10% | 1,58% | 0,83% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 0,83% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Spółek Dywidendowych jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje spółek wypłacających dywidendy. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w szczególności spółek wypłacających dywidendy. Fundusz wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek, w szczególności spółek wypłacających dywidendy, reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej, perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż oraz spodziewanego poziomu dywidend. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 6 433,32 zł | 20 888,42 zł | 17 565,34 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -83,92% | -19,47% | -15,18% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 31 654,57 zł | 28 629,23 zł | 27 352,71 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -20,86% | -10,55% | -7,32% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 38 891,37 zł | 40 620,72 zł | 42 515,82 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,77% | 0,51% | 1,23% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 45 833,45 zł | 54 048,87 zł | 61 955,30 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 14,58% | 10,55% | 9,14% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 40 823,95 zł | 43 154,90 zł | 44 399,00 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 50 823,95 zł | 53 154,90 zł | 54 399,00 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | 3 103,61 zł | 4 999,98 zł | 6 541,33 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,87% | 3,40% | 2,68% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| Koszty | Opis | Procent | Wpływ |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,16% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,52% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

Nazwa UFK: Fundusz Stabilnego Wzrostu

Data sporządzenia dokumentu: 3.03.2021 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Stabilnego Wzrostu jest i średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących osiągnięcia dochodu z oszczędności w średnim okresie, na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy akceptacji niewielkiego ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w dłużne papiery wartościowe. Część aktywów może być lokowana w akcje, co powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać okresowym tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz stanu koniunktury na rynku akcji.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcjach i dłużnych papierach wartościowych są uzależnione od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 20% | 80% | 100% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 26 341,46 zł | 34 721,32 zł | 34 499,04 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -34,15% | -4,61% | -2,92% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 37 432,97 zł | 38 770,96 zł | 40 752,02 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -6,42% | -1,03% | 0,37% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 180,19 zł | 41 574,75 zł | 44 290,67 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -2,05% | 1,30% | 2,06% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 40 753,76 zł | 44 286,80 zł | 48 127,80 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 1,88% | 3,45% | 3,77% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 41 126,38 zł | 44 401,94 zł | 46 655,57 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 51 126,38 zł | 54 401,94 zł | 56 655,57 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | 2 754,71 zł | 3 958,47 zł | 4 776,28 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,01% | 2,66% | 1,93% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,01% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,91% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Zrównoważonego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz Zrównoważony przeznaczony jest dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższym ryzyku niż w przypadku funduszy akcyjnych. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu, co może spowodować istotne zmiany wartości jednostki Funduszu oraz podleganie tendencjom spadkowym w zależności od zmian stanu koniunktury na rynku akcji oraz poziomu rynkowych stóp procentowych. Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcjach i dłużnych papierach wartościowych uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne związane z możliwością wystąpienia spadków cen na rynku akcji jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokiej zdyspersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać wysoką zmienność oraz podlegać tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 30% | 60% | 40% | 70% |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie 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 na produkcie 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja: 40 000 zł | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 13 652,28 zł | 26 718,55 zł | 24 425,69 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -65,87% | -12,59% | -9,39% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 34 490,75 zł | 33 798,91 zł | 34 419,50 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -13,77% | -5,46% | -2,96% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 39 356,28 zł | 41 960,85 zł | 44 959,52 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | -1,61% | 1,61% | 2,37% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? | 43 777,41 zł | 50 491,01 zł | 57 391,48 zł |
| Średni zwrot w każdym roku | 9,44% | 8,07% | 7,49% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 41 310,77 zł | 44 905,94 zł | 47 507,22 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów? | 51 310,77 zł | 54 905,94 zł | 57 507,22 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|--|---------------------------------------|---|---|
| Łączne koszty | 2 975,31 zł | 4 636,87 zł | 5 934,11 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,39% | 3,13% | 2,40% |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,04% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,35% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

Dokument Z-KID/BVIP/8/2021 obowiązuje od 17 kwietnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 marca 2021 r.