

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: **Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP**
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aviva), 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: indywidualne ubezpieczenie na życie ze składką jednorazową o charakterze inwestycyjnym, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Cel główny: inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym.
 Cel dodatkowy: wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (ochrona ubezpieczeniowa do 70. roku życia Ubezpieczonego).

Docelowy inwestor indywidualny: osoba pełnoletnia, poszukująca możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (minimalnie 10 000 zł) i jednocześnie ochrony na wypadek śmierci, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Za wpłaconą przez Ciebie składkę jednorazową zostaną zakupione jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku podstawowym. Fundusze zapewniają dostęp do wielu instrumentów finansowych (np. obligacji, akcji, instrumentów rynku pieniężnego), o różnym poziomie ryzyka. Zwrot z inwestycji zależy od sposobu inwestowania, czyli od wybranych przez Ciebie funduszy. UFK dostępne w ramach umowy ubezpieczenia, ich bazowe aktywa inwestycyjne, rekomendowany okres inwestowania środków oraz profil ryzyka wskazane są w Załączniku „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” (dalej: „Załącznik”). Zanim wybierzesz sposób inwestowania Twoich składek zapoznaj się ze szczegółowymi informacjami z Załącznika i zastanów się jakie ryzyko inwestycyjne jesteś w stanie zaakceptować. W określeniu Twojego profilu inwestora pomoże ankieta dotycząca Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w zakresie ubezpieczeń na życie przeprowadzona przez naszego Agenta Ubezpieczeniowego.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek podstawowy. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci: w pierwszym roku ubezpieczenia to 100 zł oraz wartość rachunku w dniu śmierci, od drugiego roku ubezpieczenia: 103% wartości środków zgromadzonych na rachunku podstawowym. Wartość świadczenia jest wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku – wysokość świadczenia zależy od wartości zgromadzonego kapitału:

| Zgromadzony kapitał | Wysokość świadczenia z tytułu śmierci wskutek NW |
|----------------------------|--|
| 5 000 zł - 49 999,99 zł | 10 000 zł |
| 50 000 zł - 99 999,99 zł | 50 000 zł |
| 100 000 zł - 499 999,99 zł | 100 000 zł |
| od 500 000,00 zł | 150 000 zł |

Koszt ochrony ubezpieczeniowej:

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty) | Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym |
|--|--|--|---|
| Śmierć Ubezpieczonego, śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (ochrona do 70. roku życia) | 19,00 zł | 0,24% | 0,00% |

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego lub wypłaty wszystkich środków z rachunku podstawowego. 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



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko

! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 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, 3 albo 4 na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi najniższą, niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 2: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio niskie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 4: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ponoszone ryzyko i potencjalny zwrot są różne w zależności od wybranych funduszy. Im wyższy zwrot z tych funduszy, tym wyższy zwrot z produktu. Szczegółowe informacje o ogólnych wskaźnikach ryzyka dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych znajdują się w Załączniku. Realizacja tego ryzyka może wiązać się z utratą części lub całości wpłaconych składek. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku finansowym.

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. Na rzeczywisty wypłacony zysk mogą mieć wpływ obowiązujące przepisy podatkowe.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki zależą od bazowych wariantów inwestycyjnych, czyli wybranych przez Ciebie funduszy. Cztery scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji oraz dodatkowe scenariusze dotyczące świadczeń ubezpieczeniowych, jakie może otrzymać Uposażony, znajdują się w Załączniku.

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).

Ponadto, w przypadku gdy fundusz inwestycyjny, w który inwestowane są Twoje środki w ramach UFK czasowo zawiesi odkupywanie jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, albo fundusz inwestycyjny zostanie postawiony w stan likwidacji, wówczas musisz liczyć się z opóźnieniem realizacji zleceń umorzenia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub z realizacją tych zleceń po innej cenie niż pierwotnie zakładana. W takiej sytuacji nie ma instytucjonalnego systemu rekompensat i gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych, czyli wybranych przez Ciebie funduszy.

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, tj. opłatę w razie odstąpienia w ciągu 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości świadczeń oraz opłatę za wypłatę całości lub części kapitału. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabelach poniżej prezentujemy wartości minimalne i maksymalne, ponieważ uwzględniamy wszystkie oferowane fundusze, które różnią się kosztami. Szczegółowe informacje na temat kosztów dla poszczególnych funduszy są zawarte w Załączniku.

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 | |
|---|------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
| | minimalnie | maksymalnie | minimalnie | maksymalnie | minimalnie | maksymalnie |
| Łączne koszty | 2 228,84 zł | 3 124,89 zł | 2 352,57 zł | 5 060,06 zł | 2 068,05 zł | 6 637,68 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,10% | 7,22% | 1,58% | 3,69% | 0,83% | 2,80% |

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.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | Od 0% do 0,18% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | Od 0,83% do 2,68% | 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 |

Opis kosztów z tabeli Struktura kosztów

Oplaty uwzględnione w kosztach wejścia:

| | |
|--------------------------|---|
| opłata alokacyjna | <ul style="list-style-type: none">• składka jednorazowa od 40 000 zł – brak opłaty• składka jednorazowa poniżej 40 000 zł – opłata wynosi 2,5% Opłata alokacyjna od wpłaconej składki dodatkowej zależy od jej wysokości i aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie jest wyższa od opłaty alokacyjnej od wpłaconej składki jednorazowej. |
|--------------------------|---|

Oplaty uwzględnione w kosztach wyjścia (koszty te nie mają zastosowania na koniec zalecanego okresu utrzymywania):

| | |
|--|---|
| opłata w razie odstąpienia | za odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania 1. rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku podstawowego |
| opłata za wypłatę całości lub części kapitału | <ul style="list-style-type: none">• wypłaty nie wyższe niż 10% wartości rachunku – od 1. do 4. roku ubezpieczenia: 0%• wypłaty przewyższające 10% wartości rachunku – 1. rok: 5%, 2. rok: 3%, 3. rok: 3%, 4. rok: 1%, 5. rok i kolejne: 0% |

Oplaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

| | |
|--|---|
| opłata za zarządzanie i administrację UFK | stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; Fundusz: Pieniężny: 1,00%, Dłużny: 1,55%, Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Międzynarodowy: 2,50%, Zrównoważony: 2,75%, Spółek Dywidendowych: 3,00%, Akcji, Dynamiczny: 3,25%. |
|--|---|

Koszty zamieszczone w tabeli mogą różnić się od faktycznych kosztów, jakie poniesiesz z uwagi na opłaty z tytułu zleconych przez Ciebie zmian w umowie ubezpieczenia lub transakcji dokonanych np. po przekroczeniu określonego w umowie limitu dyspozycji realizowanych bezpłatnie albo w sposób, który nie jest bezpłatny (np. na podstawie dyspozycji złożonej w inny sposób niż elektronicznie).

| | |
|----------------------------------|---|
| opłata za zmiany funduszy | 15 zmian funduszy w ciągu roku ubezpieczenia – bez opłaty; kolejna zmiana za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych – bez opłaty, zmiana w inny sposób: 20 zł |
|----------------------------------|---|

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

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania: 5 lat

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego przez Ciebie sposobu inwestowania a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w Załączniku. Rekomendowany przez nas minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 5 lat, co wynika z jej długoterminowego inwestycyjnego charakteru oraz rozłożenia w czasie opłat z tytułu wypłaty całości lub części kapitału.

Dostęp do całości lub części wartości rachunku

- możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,
- masz bezpłatny dostęp do 10% aktualnej wartości zgromadzonych środków w ciągu roku ubezpieczenia – w każdym z pierwszych 4 lat ubezpieczenia oraz do wypłaty całości środków po 4 roku ubezpieczenia,
- możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.

Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku. Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

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 (od poniedziałku do piątku, od 8.30 do 18.00),
- **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:

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- „Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP” (BVIP/J/16/2019),
- „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (RUFK/JED/4/2019),
- „Podstawowe informacje dotyczące ubezpieczenia Bonus VIP”.

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/BVIP/5/2019 obowiązuje od 19 października 2019 r. Do jego przygotowania użyto danych z 24 lipca 2019 r.

