

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: 26.11.2020 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



niższe 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 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | | | |
| 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% |
| Scenariusz niekorzystny | | | |
| 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% |
| Scenariusz umiarkowany | | | |
| 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% |
| Scenariusz korzystny | | | |
| 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% |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe): | | | |
| 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% wierzytelności 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.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 2,19% | 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 | 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 |
| Koszty dodatkowe | 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 dowiedziawsz 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:

- poczta elektroniczna:** reklamacje@aviva.pl,
- za pośrednictwem formularza na stronie:** <https://www.aviva.pl/kontakt/reklamacja>,
- w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa,
- telefonicznie pod numerem:** +48 22 557 44 44,
- w placówce i u pośrednika ubezpieczeniowego:** na protokole reklamacyjnym,
- za pośrednictwem poczty piszącej 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,
- „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/30/2020 obowiązuje od 12 grudnia 2020 r. Do jego przygotowania użyto danych z 26 listopada 2020 r.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, tel. 22 557 44 44, e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl