



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 Uniwersalne juniorGO**
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: 3.03.2021 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie o charakterze ochronno-inwestycyjnym ze składką regularną, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, umożliwiające gromadzenie pieniędzy z myślą o finansowym zabezpieczeniu przyszłości dziecka. Umowa ubezpieczenia jest długoterminowa, zawierana na czas określony, nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 25 lat.

Cele: produkt łączy długoterminowe gromadzenie kapitału na start dziecka w dorosłość oraz ochronę ubezpieczeniową dla Ciebie, jako jego rodzica (jesteś Ubezpieczonym), pozwalającą zebrać ten kapitał pomimo niespodziewanych zdarzeń w Twoim życiu.

Cel główny: gromadzenie kapitału, który zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia.

Cele dodatkowe:

- w zależności od potrzeb Twoich lub dziecka do głównej umowy ubezpieczenia możesz dokupić umowy dodatkowe, które stanowią zabezpieczenie w razie choroby, niezdolności do pracy lub skutków wypadków,
- produkt umożliwia także inwestowanie dodatkowych kwot na rachunku lokacyjnym. Wartość rachunku lokacyjnego zostanie wypłacona dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba w wieku od 18 do 60 lat, której wiek w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia nie przekroczy 74 lat, zainteresowana systematycznym gromadzeniem kapitału na przyszłość dziecka i poszukująca wieloletniej ochrony na wypadek śmierci lub innych zdarzeń losowych, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Wpłacane przez Ciebie regularne składki będą zbudowane z dwóch części: ochronnej i inwestycyjnej. Część ochronna składki będzie przeznaczana na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej. Część inwestycyjna składki będzie przeznaczona na zakup wybranych przez Ciebie jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”), które będą budować kapitał dla dziecka. Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku podstawowym.

Fundusze umożliwiają 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, które potencjalnie mogą występować w umowie 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. Na podstawie ankiety, dotyczącej Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w zakresie ubezpieczeń na życie, przeprowadzonej przez naszego Agenta ubezpieczeniowego, określamy Twój profil inwestycyjny i wskazujemy Ci fundusze dostępne w ramach tego profilu.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **35 lat**, który wybrał początkową sumę ubezpieczenia **190 000 zł** i wpłaca **4000 zł** rocznie za umowę główną. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu dożycia przez Dziecko zakończenia okresu ubezpieczenia to suma wartości wszystkich rachunków jednostek, po powiększeniu o sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia. Co 3 lata, a po 15 latach – corocznie, suma ubezpieczenia z tytułu dożycia wzrasta o równowartość średniej miesięcznej regularnej składki inwestycyjnej z danego okresu (maksymalnie o 1000 zł).

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego to podstawowa suma ubezpieczenia. Suma ta jest taka sama w pierwszych 5 latach ubezpieczenia, a następnie co roku maleje o taką samą kwotę i w ostatnim roku ubezpieczenia osiąga 50% początkowej sumy. Kwota ta nie może być mniejsza niż 20 000 zł. Za należne świadczenie zostaną zakupione i zapisane na indywidualnym rachunku świadczeń jednostki UFK Gwarancji Zysku. Powstały w ten sposób kapitał zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia. Jeżeli oprócz dziecka został wskazany także inny uposażony, to należna część świadczenia zostanie mu wypłacona, a za pozostałą część świadczenia zostaną zakupione jednostki UFK Gwarancji Zysku.

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczającego (osoby optującej składkę) to wartość jednostek UFK zgromadzonych na rachunkach podstawowym i lokacyjnym. Zgromadzone jednostki zostaną przeniesione na indywidualny rachunek świadczeń, a następnie zamienione na jednostki UFK Gwarancji Zysku. Powstały w ten sposób kapitał zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu śmierci Dziecka jest równe sumie wartości wszystkich indywidualnych rachunków: podstawowego, lokacyjnego, świadczeń.

Wartość świadczeń jest także wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”. Poniżej prezentujemy średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % kwoty inwestowanej rocznie)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	775,09 zł	19,38%	0,02%

Składkę za umowę ubezpieczenia możesz opłacać z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną i roczną. Minimalna miesięczna składka regularna to 120 zł, w tym minimalna składka ochrona i minimalna składka inwestycyjna to 50 zł. Maksymalna miesięczna regularna składka inwestycyjna to 1000 zł.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się: z chwilą śmierci ostatniej z osób ubezpieczonych, z dniem wypłaty świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego dziecka (chyba że jest kontynuowana ochrona ubezpieczeniowa na rzecz ubezpieczonego rodzica), z upływem okresu na jaki została zawarta, z dniem ustalenia wartości wykupu na skutek wypowiedzenia przez Ciebie umowy (o ile wcześniej wartość rachunku świadczeń była równa zero), z dniem rezygnacji ubezpieczonego rodzica lub dziecka z ochrony ubezpieczeniowej. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku nieopłacenia składek regularnych. 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 co najmniej 10 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 **1, 2, 3** albo **4** na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi najniższą, niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 1: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- 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 UFK 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, z wyłączeniem gwarancji dotyczących UFK Gwarancji Zysku.

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 dodatkowy scenariusz dotyczący świadczenia ubezpieczeniowego, 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% 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).

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 (4% wartości rachunku podstawowego, maks. 450 zł) oraz opłatę za wykup w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych 3 latach (450 zł). Dane oparte są na założeniu, że płacisz za umowę główną 4000 zł rocznie. 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: 4000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku		W przypadku spieniężenia po 5 latach		W przypadku spieniężenia po 10 latach	
	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
Łączne koszty	2 006,45 zł	2 061,45 zł	4 619,45 zł	5 674,83 zł	9 455,37 zł	13 582,76 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	44,27%	46,27%	2,72%	4,70%	1,32%	3,29%

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	Od 0,47% do 0,53%	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 0,00% do 0,15%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,82% do 2,66%	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

Opłaty uwzględnione w kosztach wejścia:

Opłata alokacyjna	opłata pobierana z rachunku podstawowego, 5-ego dnia po zaalokowaniu składki przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia (30% składki)
--------------------------	---

Opłaty 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 (maks. 450 zł)
Opłata za wykup	za rozwiązanie umowy przed jej 3. Rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki za pierwsze 3 lata: 450 zł

Opłaty 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%, Gwarancji Zysku: 1,25%, Dłużny 1,55%, Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Międzynarodowy: 2,50%, Zrównoważony: 2,75%, Spółek Dywidendowych: 3,00%, Akcji, Dynamiczny: 3,25%.
--	---

Koszty, które faktycznie poniesiesz mogą być inne niż wskazane w tabeli, jeśli zlecisz zmiany w umowie wiążące się z dodatkowymi opłatami, przekroczysz określony w umowie limit dyspozycji realizowanych bezpłatnie albo dokonasz transakcji w sposób, który nie jest bezpłatny (np. złożysz dyspozycję w inny sposób niż za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych).

Opłata operacyjna	pobierana w przypadku wypłaty z rachunku lokacyjnego: 50 zł
Opłata za zmiany funduszy	zmiana za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych – bezpłatna, 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: 10 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 10 lat, co wynika z jej długoterminowego ochronno-inwestycyjnego charakteru.

Umowa główna jest zawierana na okres od 10 do 25 lat z tym, że okres ten musi zakończyć się, gdy Dziecko będzie miało co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat. Jest to związane z realizacją głównego celu umowy tj. finansowego zabezpieczenia startu Dziecka w dorosłość.

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,
- możesz wypłacić z rachunku podstawowego całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy,
- możesz wypłacić z rachunku lokacyjnego część środków w dowolnym momencie w czasie trwania umowy; wypłacana kwota nie może być wyższa niż bieżąca wartość wykupu.

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:

- poczta elektroniczna:** reklamacje@aviva.pl,
- za pośrednictwem formularza na stronie:** 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 Agenta 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 Uniwersalnego juniorGO” (JUN/J/3/2020),
- „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (RUFK/REG/3/2020),
- „Wykaz Opłat” (WO/JUN/5/2020),
- „Podstawowe informacje dotyczące ubezpieczenia uniwersalnego juniorGO”.

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/JUN/6/2021 obowiązuje od 17 kwietnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 marca 2021 r.



Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”

Ubezpieczenie Uniwersalne juniorGO

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych 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 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 **4000 zł** rocznie. 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 (4% wartości rachunku podstawowego, maks. 450 zł) oraz opłatę za wykup w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych 3 latach (450 zł). Dane oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. 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 **35 lat**, który wybrał sumę ubezpieczenia **190 000 zł** i wpłaca **4 000 zł** rocznie,
- scenariusze dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oparte są na założeniu, że inwestujesz 100% swoich środków w dany UFK, przez rekomendowany okres 10 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 10 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 mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	0,00 zł	17 588,43 zł	24 596,57 zł
Średni zwrot w każdym roku	-100,00%	2,49%	-4,96%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 467,93 zł	12 938,26 zł	26 762,49 zł
Średni zwrot w każdym roku	-56,71%	-7,51%	-3,40%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 963,92 zł	15 903,06 zł	34 125,38 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,09%	-0,83%	1,02%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 553,33 zł	19 248,07 zł	43 357,92 zł
Średni zwrot w każdym roku	-24,71%	5,50%	5,28%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 413,92 zł	205 903,06 zł	128 571,99 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 061,24 zł	5 660,02 zł	13 468,61 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	46,18%	4,70%	3,25%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,49%	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	2,63%	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



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 10 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 513,45 zł	14 578,00 zł	29 614,60 zł
Średni zwrot w każdym roku	-55,37%	-3,66%	-1,55%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 977,60 zł	16 736,83 zł	37 523,46 zł
Średni zwrot w każdym roku	-41,69%	0,85%	2,72%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 016,00 zł	16 948,10 zł	38 140,52 zł
Średni zwrot w każdym roku	-40,55%	1,27%	3,01%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 053,36 zł	17 163,36 zł	38 772,67 zł
Średni zwrot w każdym roku	-39,45%	1,68%	3,30%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 466,00 zł	207 098,10 zł	133 529,12 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 018,65 zł	4 873,12 zł	10 551,55 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	44,96%	3,18%	1,85%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,55%	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	1,28%	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 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 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 10 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 mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	0,00 zł	17 770,78 zł	24 978,65 zł
Średni zwrot w każdym roku	-100,00%	2,84%	-4,68%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 481,83 zł	13 158,19 zł	27 549,83 zł
Średni zwrot w każdym roku	-56,30%	-6,97%	-2,87%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 977,63 zł	16 167,09 zł	34 977,96 zł
Średni zwrot w każdym roku	-41,68%	-0,29%	1,46%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 564,97 zł	19 505,31 zł	44 524,52 zł
Średni zwrot w każdym roku	-24,36%	5,94%	5,75%

Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 427,63 zł	206 167,09 zł	129 624,57 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 061,45 zł	5 674,83 zł	13 582,76 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	46,27%	4,65%	3,29%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,50%	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	2,66%	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 Gwarancji Zysku
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 Gwarancji Zysku jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują gwarantowanego dochodu z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Aktywa Funduszu są lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty, depozyty bankowe oraz środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia stały i bezpieczny dochód. Towarzystwo gwarantuje przyrost wartości jednostki Funduszu określony procentowo w skali rocznej dla wskazanego, nie krótszego niż kwartał kalendarzowy okresu. Gwarantowana stopa zwrotu obowiązująca w danym okresie może być zmieniona przez Towarzystwo jedynie w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń wskazanych w Regulaminie Funduszy.

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



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 10 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 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 918,86 zł	15 278,90 zł	31 998,92 zł
Średni zwrot w każdym roku	-43,42%	-2,14%	-0,14%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 950,67 zł	15 823,54 zł	33 903,24 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,48%	-0,99%	0,90%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 952,35 zł	15 834,35 zł	33 926,14 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,43%	-0,97%	0,91%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 954,11 zł	15 845,25 zł	33 950,18 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,38%	-0,95%	0,93%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 402,35 zł	205 834,35 zł	128 326,75 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 012,33 zł	4 729,14 zł	9 867,12 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	44,43%	2,98%	1,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,48%	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	1,01%	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 znaczącym 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 10 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 produkcji 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1,15 zł	17 437,11 zł	26 554,28 zł
Średni zwrot w każdym roku	-99,97%	2,21%	-3,54%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 534,92 zł	13 365,61 zł	27 881,48 zł
Średni zwrot w każdym roku	-54,74%	-6,47%	-2,65%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 965,04 zł	15 963,15 zł	34 322,73 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,06%	-0,70%	1,12%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 462,96 zł	18 766,63 zł	42 029,32 zł
Średni zwrot w każdym roku	-27,37%	4,65%	4,73%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 415,04 zł	205 963,15 zł	128 816,34 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 050,29 zł	5 454,55 zł	12 686,53 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	45,83%	4,29%	2,86%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,49%	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	2,26%	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 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 10 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 738,65 zł	15 333,45 zł	31 778,53 zł
Średni zwrot w każdym roku	-48,73%	-2,02%	-0,27%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 940,14 zł	15 872,24 zł	34 187,92 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,79%	-0,89%	1,05%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 961,11 zł	16 009,09 zł	34 487,96 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,17%	-0,61%	1,21%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 983,15 zł	16 148,62 zł	34 793,06 zł
Średni zwrot w każdym roku	-41,52%	-0,32%	1,37%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 411,11 zł	206 009,09 zł	129 019,57 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 006,45 zł	4 619,45 zł	9 455,37 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	44,27%	2,72%	1,32%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,49%	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	0,82%	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 Spółek Dywidendowych
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 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, 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



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 10 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	0,00 zł	17 320,47 zł	25 440,56 zł
Średni zwrot w każdym roku	-100,00%	1,98%	-4,34%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 517,11 zł	13 252,67 zł	27 586,05 zł
Średni zwrot w każdym roku	-55,26%	-6,74%	-2,84%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 966,83 zł	15 949,98 zł	34 274,50 zł
Średni zwrot w każdym roku	-42,00%	-0,73%	1,10%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 483,25 zł	18 886,30 zł	42 362,96 zł
Średni zwrot w każdym roku	-26,77%	4,86%	4,87%

Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 416,83 zł	205 949,98 zł	128 756,10 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 058,08 zł	5 601,55 zł	13 252,02 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	46,11%	4,57%	3,14%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,49%	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	0,15%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,43%	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 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 10 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 produkcji 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 186,94 zł	15 471,41 zł	30 710,90 zł
Średni zwrot w każdym roku	-65,00%	-1,73%	-0,88%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 876,20 zł	15 749,01 zł	34 355,62 zł
Średni zwrot w każdym roku	-44,68%	-1,15%	1,14%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 984,78 zł	16 419,42 zł	35 913,93 zł
Średni zwrot w każdym roku	-41,47%	0,22%	1,93%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 093,57 zł	17 016,21 zł	37 600,52 zł
Średni zwrot w każdym roku	-38,27%	1,40%	2,75%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 434,78 zł	206 445,42 zł	130 780,54 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 036,57 zł	5 207,84 zł	11 804,80 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	45,44%	3,74%	2,43%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,52%	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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,86%	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 Zrównoważony
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 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 wysokie zdywersyfikowanie 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 zmienności 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 10 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: 4 000 zł rocznie	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	398,40 zł	15 647,24 zł	27 340,88 zł
Średni zwrot w każdym roku	-88,25%	-1,36%	-3,01%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 693,36 zł	14 694,08 zł	31 992,35 zł
Średni zwrot w każdym roku	-50,07%	-3,41%	-0,14%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 995,72 zł	16 556,90 zł	36 474,87 zł
Średni zwrot w każdym roku	-41,15%	0,50%	2,21%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 325,52 zł	18 412,77 zł	41 886,96 zł
Średni zwrot w każdym roku	-31,43%	4,02%	4,67%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	20 000,00 zł	40 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	192 445,72 zł	206 614,90 zł	131 472,47 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	608,76 zł	3 691,32 zł	7 750,92 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 049,17 zł	5 456,68 zł	12 816,79 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	45,93%	4,22%	2,91%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,53%	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	2,29%	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/JUN/6/2021 obowiązuje od 17 kwietnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 marca 2021 r.