

Dokument zawierający kluczowe informacje sygn. KID/PGO/2020/1

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:	Grupowe Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Opiekun
Ubezpieczyciel:	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (dalej: „Aviva”), www.aviva.pl
Więcej informacji pod nr tel.:	+48 22 557 44 44
Organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu:	30.04.2020 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: dobrowolne, grupowe ubezpieczenie na życie z możliwością gromadzenia środków finansowych, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres jednego roku z możliwością przedłużenia na kolejne lata.

Cele: produkt pozwala ubezpieczyć życie i zdrowie i równocześnie gromadzić kapitał.

Cel główny: wypłata Uposażonym świadczenia ubezpieczeniowego w przypadku śmierci Ubezpieczonego.

Cele dodatkowe:

- w zależności od decyzji Ubezpieczającego, zakres ubezpieczenia może obejmować dodatkowe zabezpieczenia w razie choroby, niezdolności do pracy lub skutków wypadków,
- gromadzenie kapitału na przyszłość.

Docelowy inwestor indywidualny: Docelowy inwestor indywidualny: osoba mająca możliwość przystąpienia do ubezpieczenia grupowego, poszukująca ochrony na wypadek śmierci i jednocześnie zainteresowana gromadzeniem kapitału, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Opłacana składka regularna składa się z części:

- ochronnej – stanowiącej koszt ochrony ubezpieczeniowej,
- kapitałowej – przeznaczonej na zakup jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”), które są gromadzone na Twoim indywidualnym rachunku.

Fundusze te 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 Ubezpieczającego funduszy. Ich bazowe aktywa inwestycyjne, rekomendowany okres inwestowania środków oraz profil ryzyka wskazane są w Załączniku „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” (dalej: „Załącznik”). Zanim zdecydujesz o uczestnictwie w ubezpieczeniu zapoznaj się ze szczegółowymi informacjami z Załącznika i zastanów się jakie ryzyko jesteś w stanie zaakceptować.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 50 000 zł i wpłaca 4 000 zł rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenie z tytułu śmierci: suma ubezpieczenia powiększona o wartość rachunku Ubezpieczonego w dniu jego śmierci.

Koszty: składka regularna za umowę ubezpieczenia jest opłacana z częstotliwością miesięczną. Składka regularna składa się z części ochronnej stanowiącej koszt ochrony ubezpieczeniowej oraz części kapitałowej. Od kapitałowej części składki regularnej potrącana jest opłata administracyjna, opłata alokacyjna, a następnie pozostała część składki przeliczana jest na jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. W trakcie trwania umowy można również wpłacać dodatkowe składki lokacyjne, w kwocie nie mniejszej niż 250 zł. Od składki lokacyjnej potrącana jest jedynie opłata alokacyjna, a pozostała część składki lokacyjnej przeliczana jest na jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Dla Inwestora opisanego w przykładzie średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej jako % kwoty inwestowanej rocznie wyniesie 1,42% i nie będzie mieć wpływu na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia: umowa może zostać rozwiązana w wyniku nieopłacenia składek regularnych. Zgodnie z przepisami prawa Aviva nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ubezpieczający ma prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania. Ubezpieczony może wystąpić z ubezpieczenia w dowolnym momencie.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 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 małe, 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 wskaźnikach ryzyka dla poszczególnych UFK znajdują się w Załączniku. Realizacja tego ryzyka może się wiązać z utratą części lub całości wpłaconych składek. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, z wyłączeniem gwarancji dotyczących UFK Gwarantowanego i 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. sekcja „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 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.

Do opracowania scenariuszy użyto danych z 30 kwietnia 2020 r.

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

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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że płacisz za umowę główną 4 000 zł rocznie. Z kwoty tej pokrywany jest również koszt ochrony dla umowy głównej. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 4 000 zł rocznie 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	738,35 zł	787,80 zł	1 009,37 zł	1 449,90 zł	1 077,86 zł	2 270,90 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	17,22%	18,83%	3,28%	5,94%	1,26%	3,77%

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	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	od 0,02% do 0,03%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	od 0,00% do 0,19%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	od 1,24% do 3,66%	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 w tabeli:

- koszty wyjścia obejmują stałą kwotową opłatę operacyjną oraz procentową opłatę z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku, przy czym opłata procentowa jest zależna od długości okresu objęcia ochroną ubezpieczeniową i na koniec zalecanego okresu nie jest pobierana;
- pozostałe koszty bieżące obejmują opłatę administracyjną, opłatę alokacyjną, opłatę za zarządzanie i administrację UFK oraz koszt udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Koszty, które faktycznie poniesiesz, mogą być inne niż wskazane w tabeli Struktura kosztów, jeśli okres utrzymania będzie inny niż zalecany lub jeśli zlećisz dyspozycje wiążące się z dodatkowymi opłatami. Wysokości wszystkich wymienionych wyżej opłat związanych z inwestowaniem kapitałowej części składki są określone w dokumencie „Podstawowe Informacje Dotyczące Umowy Ubezpieczenia” (PIDUU). 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 okres utrzymywania: 5 lat

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w Załączniku. Rekomendowany przez nas minimalny okres trwania umowy to 5 lat, co wynika z jej długoterminowego ochronno-inwestycyjnego charakteru. Należy jednak pamiętać, że czas udzielania ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z niniejszej umowy ubezpieczenia jest ograniczony okresem zatrudnienia u Ubezpieczającego.

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 wartości przysługujących świadczeń,
- w dowolnym momencie możesz wypłacić całość lub część zgromadzonych środków pochodzących ze składki lokacyjnej,
- całkowita wypłata wartości rachunku możliwa jest w przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

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:

- **pisząc na adres poczty elektronicznej:** reklamacje@aviva.pl,
- **za pośrednictwem formularza na stronie:** www.aviva.pl/lkontakt/reklamacja,
- **w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4a, 00-189 Warszawa (od poniedziałku do piątku, od 8.30 do 18.00),
- **dzwoniąc pod numer telefonu:** +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

Szczegółowe informacje dotyczące zakresu oraz kosztów ubezpieczenia określone są w Polisie. Dodatkowo informacje o ryzykach oraz kosztach związanych z inwestowaniem znajdziesz w dokumencie „Podstawowe Informacje Dotyczące Umowy Ubezpieczenia”, przekazanym Ci przez Ubezpieczającego.

Warunki ogólne obowiązujące dla umowy to „Warunki Ogólne Grupowego Ubezpieczenia na Życie OPIEKUN” nr PGO/2018/1 sygn. PD201804 – znajdziesz je na www.owu.aviva.pl/PGOPD201804 oraz „Warunki Klauzuli Kapitałowej” nr FIN/2018/1 – znajdziesz je na www.owu.aviva.pl/FINPV201804.

Obowiązujący „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (RUFK/GR/1/2019) znajdziesz na www.owu.aviva.pl/RUFKGR.

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 produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

Dokument ZKID/PGO/2020/1 obowiązuje od 29 maja 2020 r. Do jego przygotowania użyto danych z 30 kwietnia 2020 r.