

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa: **Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP**
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aviva), www.aviva.pl
 Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44
 Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego
 Data sporządzenia dokumentu: 3.11.2021 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne ze składką jednorazową, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Cel główny: inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym.

Docelowy inwestor indywidualny: osoba pełnoletnia, poszukująca możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (minimalnie 15 000 zł) i jednocześnie ochrony na wypadek śmierci, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Wpłacaną przez Ciebie składkę jednorazową przeliczymy na jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego). 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 **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek podstawowy. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci wynosi 2 000 zł oraz wartość rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

Koszt ochrony ubezpieczeniowej:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,40%	0,00%

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia


Umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego lub z chwilą wypłaty całości wartości rachunku. 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 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 historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt jako **2, 3** albo **4** na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

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

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

W przypadku niemożności 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

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

Co się stanie, jeśli Aviva nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę, gdy zakład ubezpieczeń ogłosi upadłość – w takiej sytuacji możesz zwrócić się do Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, który pokrywa 50% 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 oraz opłatę za wypłatę całości lub części kapitału. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

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

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku		W przypadku spieniężenia po 5 latach		W przypadku spieniężenia po 10 latach	
	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
Łączne koszty	2 219,00 zł	2 735,25 zł	2 029,76 zł	4 630,87 zł	4 180,30 zł	10 337,99 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,13%	5,59%	0,82%	1,83%	0,83%	1,90%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	Od 0,00% do 0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,83% do 1,80%	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	<ul style="list-style-type: none">• jeżeli składka jednorazowa wynosi co najmniej 40 000 zł: 0 zł• jeżeli składka jednorazowa jest niższa 40 000 zł: opłata wynosi 1,5% składki jednorazowej Opłata alokacyjna od wpłaconej składki dodatkowej zależy od jej wysokości i aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie jest wyższa od opłaty alokacyjnej od wpłaconej składki jednorazowej.
--------------------------	---

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
Opłata za wypłatę całości lub części kapitału	<ul style="list-style-type: none">• wypłaty nie wyższe niż 10% wartości rachunku: od 1. do 4. roku ubezpieczenia: 0%• wypłaty przewyższające 10% wartości rachunku: 1 rok: 5%, 2 rok: 3 %, 3. rok: 3%, 4. rok: 1%, 5. rok i kolejne: 0%

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

Koszt ochrony ubezpieczeniowej	1,34 zł miesięcznie
Opłata za zarządzanie i administrację funduszem	stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów: Fundusz Strategia Obligacyjna 0,95%; Fundusz Strategia Stabilna 1,65%; Fundusz Strategia Zrównoważona 1,80%; Fundusz Strategia Akcyjna 1,95%

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 inwestycyjnego charakteru.

Dostęp do całości lub części wartości rachunku

- możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,
- masz bezpłatny dostęp do 10% aktualnej wartości zgromadzonych środków w ciągu roku ubezpieczenia – w każdym z pierwszych 4 lat ubezpieczenia oraz do wypłaty całości środków po 4 roku ubezpieczenia; po wypłacie części środków na rachunku musi pozostać minimalna wartość wskazana w Tabeli Limitów i Opłat. Jeśli nie chcesz pozostawić na rachunku tej minimalnej wartości, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości wartości rachunku,
- możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy. Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku. Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora:

- **pocztą elektroniczną:** reklamacje@aviva.pl,
- **za pośrednictwem formularza na stronie:** <https://www.aviva.pl/kontakt/reklamacja>,
- **w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa,
- **telefonicznie pod numerem:** +48 22 557 44 44,
- **w placówce i u pośrednika ubezpieczeniowego:** na protokole reklamacyjnym,
- **za pośrednictwem poczty pisząc na adres:** Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa.

Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy otrzymasz od nas następujące dokumenty, które znajdziesz także na www.aviva.pl/owu:

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/1/2021) wraz z Tabelą Limitów i Opłat,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/BVIP/1/2021),
- Podstawowe informacje o ubezpieczeniu inwestycyjnym Bonus VIP.

Dokument ten został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

Dokument KID/BVIP/9/2021 obowiązuje od 11 grudnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 listopada 2021 r.

