



PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA BONUS VIP PI/BONVIP/3/2018

Dokument ten został opracowany przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA i stanowi materiał informacyjny, opisujący główne zagadnienia dotyczące zasad funkcjonowania tego ubezpieczenia.

Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na fakt, że decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej UFK) powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową (zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia). Znajdują się w niej m.in. szczegółowe informacje o przedmiocie ubezpieczenia, jego zakresie i wyłączeniach odpowiedzialności, a także o strategii inwestycyjnej poszczególnych UFK oraz opłatach.

Pełny opis warunków Ubezpieczenia Bonus VIP znajduje się w ogólnych warunkach Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (BVIP/J/13/2018) i w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/JED/2/2018).

Zachęcamy także do zapoznania się z „Dokumentem zawierającym kluczowe informacje” przygotowanym dla tego ubezpieczenia. Dokument ten, wraz z Załącznikiem „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”, można znaleźć stronie internetowej www.aviva.pl/owu.

1. CELE, CHARAKTER ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie Bonus VIP ma charakter inwestycyjny. To oferta dla osób, które mają kapitał i chciałyby go skutecznie zainwestować.

Cel główny:

- inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz możliwość przekazania kapitału wybranym przez Ubezpieczonego osobom, w razie jego śmierci.

Główne cechy ubezpieczenia:

- dostęp do 12 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia) oraz możliwość podejmowania decyzji o ich zmianie (może wiązać się z dodatkowymi kosztami, wskazanymi dalej). W wyniku zmiany nie może wzrosnąć liczba jednostek Funduszu Gwarantowanego.
- jedynym warunkiem przystąpienia do ubezpieczenia jest opłacenie składki,
- bezpłatny dostęp do 10 proc. aktualnej wartości kapitału – w każdym z pierwszych czterech lat ubezpieczenia oraz wypłaty całości środków po 4 roku ubezpieczenia,
- świadczenie w razie śmierci nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn – zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi na dzień wejścia w życie tej informacji,
- dotychczasowe zabezpieczenie w razie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- możliwość wpłacania dodatkowych kwot (od 1000 zł) w dowolnym momencie,
- możliwość zarządzania funduszami przez Internet.

2. WYKAZ ŚWIADCZEŃ PRZYSŁUGUJĄCYCH Z UMOWY

- świadczenie z tytułu śmierci:**
 - w pierwszym roku ubezpieczenia: 100 zł oraz wartość rachunku w dniu śmierci,
 - od drugiego roku ubezpieczenia: 103% wartości rachunku na dzień śmierci.
- świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku** (ochrona do ukończenia 70. roku życia): wysokość świadczenia zależy od wartości zgromadzonego kapitału.

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

3. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE OFEROWANE W RAMACH UMOWY

| Nazwa UFK | Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje ¹ | Profil ryzyka przyjęty na potrzeby Regulaminu UFK | Zalecany okres inwestowania | Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku) |
|---|---|---|-----------------------------|--|
| 1. Fundusz Gwarantowany | najniższa klasa ryzyka (1) | bezpieczny profil inwestycyjny | dowolny | 2% |
| 2. Fundusz Pieniężny | niska klasa ryzyka (2) | niskie ryzyko inwestycyjne | dowolny | 1% |
| 3. Fundusz Dłużny Aktywnej Selekcji | niska klasa ryzyka (2) | niskie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 2 lata | 0% ² |
| 4. Fundusz Stabilnego Wzrostu | niska klasa ryzyka (2) | niskie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 2 lata | 2,25% |
| 5. Fundusz Stabilny Aktywnej Selekcji | niska klasa ryzyka (2) | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 3 lata | 0% ² |
| 6. Fundusz Zrównoważony | średnio niska klasa ryzyka (3) | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 4 lata | 2,75% |
| 7. Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji | średnio niska klasa ryzyka (3) | średnie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 4 lata | 0% ² |

| Nazwa UFK | | Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje ¹ | Profil ryzyka przyjęty na potrzeby Regulaminu UFK | Zalecany okres inwestowania | Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku) |
|-----------|--------------------------------------|---|---|-----------------------------|--|
| 8. | Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji | średnio niska klasa ryzyka (3) | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | 0% ² |
| 9. | Fundusz Spółek Dywidendowych | średnio niska klasa ryzyka (3) | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | 3% |
| 10. | Fundusz Międzynarodowy | średnia klasa ryzyka (4) | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | 2,50% |
| 11. | Fundusz Akcji | średnia klasa ryzyka (4) | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | 3,25% |
| 12. | Fundusz Dynamiczny | średnia klasa ryzyka (4) | wysokie ryzyko inwestycyjne | minimalnie 5 lat | 3,25% |

¹ Wskaźnik obliczony 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

² W związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje.

4. DODATKOWE INFORMACJE NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Informacje o zasadach działania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zasadach tworzenia i umarzania jednostek funduszy, zasadach wyceny jednostek funduszy, w tym w szczególności wyceny jednostek Funduszu Gwarantowanego, a także limity udziału akcji, dłużnych papierów wartościowych i innych dłużnych instrumentów finansowych podane są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (stanowiącym załącznik do ogólnych warunków umowy ubezpieczenia).

Informacje na temat funduszy oferowanych w ramach umowy ubezpieczenia, w tym informacje o kosztach i ogólnym wskaźniku ryzyka oraz scenariusze dotyczące możliwych wyników, można także znaleźć w Załączniku „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w jednostki funduszy ponoszone jest przez ubezpieczającego i inną osobę uprawnioną do otrzymania wartości wykupu. Aviva nie zapewnia osiągnięcia określonych wyników, z wyjątkiem Funduszu Gwarantowanego, w przypadku którego Aviva gwarantuje uzyskanie określonych stóp zwrotu na zasadach wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem www.aviva.pl.

5. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ POBIERANYCH OPŁAT

W ubezpieczeniu pobierane są następujące opłaty (obowiązujące na dzień zawarcia umowy):

- **opłata za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi** (wskazana w tabeli w pkt.3) – stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; opłata jest uwzględniona w wartości jednostki i nie ma wpływu na liczbę zgromadzonych jednostek funduszu,
- **opłata alokacyjna** od wpłaconej składki jednorazowej tytułem uśrednionych kosztów dystrybucyjnych:
 - składka poniżej 40 000 zł – opłata wynosi 2,5%,
 - składka równa lub wyższa niż 40 000 zł – brak opłaty,
- **opłata alokacyjna** od wpłaconej składki dodatkowej tytułem uśrednionych kosztów dystrybucyjnych – zależy od jej wysokości i aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie jest wyższa od opłaty alokacyjnej od wpłaconej składki jednorazowej.

6. OPŁATY Z TYTUŁU OPERACJI ZLECONYCH PRZEZ UBEZPIECZAJĄCEGO

- **opłata w razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia** w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku,
- **opłata za wypłatę całości lub części kapitału:**

| Rok umowy | 1 rok | 2 rok | 3 rok | 4 rok | od 5 roku |
|--|---------|---------|---------|---------|-----------|
| wypłaty w roku ubezpieczenia łącznie nie wyższe niż 10 proc. wartości rachunku | 0 proc. | 0 proc. | 0 proc. | 0 proc. | 0 proc. |
| wypłaty w roku ubezpieczenia łącznie przewyższające 10 proc. wartości rachunku | 5 proc. | 3 proc. | 3 proc. | 1 proc. | 0 proc. |

- **opłata za zmianę funduszy** wynosi 20 zł za każdą zmianę, przy czym w danym roku ubezpieczenia 15 zmian funduszy jest bezpłatnych.

7. HORYZONT CZASOWY

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego albo wypłaty całości środków.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat, co wynika z długoterminowego, inwestycyjnego charakteru umowy oraz rozłożenia w czasie opłat z tytułu wypłaty całości lub części kapitału. Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania, a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w tabeli z wykazem oferowanych funduszy kapitałowych (pkt 3).

Dokument ten wszedł w życie 6 sierpnia 2018 roku.

