



## PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA BONUS VIP PI/BONVIP/4/2018

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/14/2018) 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](http://www.aviva.pl/owu).

Przed zawarciem ubezpieczenia Aviva ocenia, czy umowa jest odpowiednia do potrzeb Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Ocena odbywa się za pomocą Ankiety Potrzeb, za zgodą tej osoby. Po zawarciu ubezpieczenia Aviva nie przeprowadza ocen odpowiedniości umowy do potrzeb Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego w ustalonych okresach.

### 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,
- dotatkowe 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 <sup>1</sup>	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	opłata pośrednia <sup>2</sup>
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	opłata pośrednia <sup>2</sup>
6. Fundusz Zrównoważony	średnio niska klasa ryzyka (3)	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	2,75%

Nazwa UFK		Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje <sup>1</sup>	Profil ryzyka przyjęty na potrzeby Regulaminu UFK	Zalecany okres inwestowania	Oplata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
7.	Fundusz Zrównoważony Aktywnej Selekcji	średnio niska klasa ryzyka (3)	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	opłata pośrednia <sup>2</sup>
8.	Fundusz Dynamiczny Aktywnej Selekcji	średnio niska klasa ryzyka (3)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	opłata pośrednia <sup>2</sup>
9.	Fundusz Spółek Dywidendowych	średnio niska klasa ryzyka (3)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3%
10.	Fundusz Międzynarodowy	średnio niska klasa ryzyka (3)	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%

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Towarzystwo nie pobiera opłaty za zarządzanie i administrację ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym bezpośrednio z aktywów tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (dalej: UFK). W związku z tym, że aktywa UFK są lokowane w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty funduszy inwestycyjnych, rolę takiej opłaty pełni wynagrodzenie za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (dalej: TFI). Lista funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne były inwestowane środki UFK wraz z wysokością opłat za zarządzanie tymi funduszami inwestycyjnymi, jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa. Z pobranej opłaty za zarządzanie funduszem inwestycyjnym TFI przekazuje Towarzystwu wynagrodzenie w formie świadczenia dodatkowego.

#### 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](http://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 20 października 2018 roku.