

## 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](http://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 ze składką jednorazową o charakterze inwestycyjnym, 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.

Cel dodatkowy: wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (ochrona ubezpieczeniowa do 70. roku życia Ubezpieczonego).

**Docelowy inwestor indywidualny:** osoba pełnoletnia, poszukująca możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (minimalnie 10 000 zł) i jednocześnie ochrony na wypadek śmierci, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Za wpłatą przez Ciebie składkę jednorazową zostaną zakupione jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku. 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 **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci: w pierwszym roku ubezpieczenia to 100 zł oraz wartość rachunku w dniu śmierci, od drugiego roku ubezpieczenia: 103% wartości rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku - wysokość świadczenia zależy od wartości rachunku w dniu śmierci:

| Wartość rachunku           | 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                                       |

### Koszt ochrony ubezpieczeniowej

| Zdarzenie ubezpieczeniowe                                                                                | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty) | Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego, śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (ochrona do 70. roku życia) | 19,01 zł                                     | 0,24%                                                                    | 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.



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko

**!** Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 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, 3 albo 4 na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi najniższą, 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 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 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 opłatą za wypłatę całości lub części wartości rachunku. 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<br>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                                         | 2 229,30 zł                        | 3 168,50 zł | 2 354,17 zł                          | 5 206,92 zł | 2 069,67 zł                          | 6 897,25 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,10%                              | 6,99%       | 1,58%                                | 3,54%       | 0,83%                                | 2,82%       |

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 0,16% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                    | Pozostałe koszty bieżące       | Od 0,83% do 2,75% | 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:

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata alokacyjna</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• składka jednorazowa od 40 000 zł – brak opłaty</li><li>• składka jednorazowa poniżej 40 000 zł – opłata wynosi 2,5%</li></ul> Opłata alokacyjna od wpłaconej składki dodatkowej zależy od jej wysokości i aktualnej wartości rachunku 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):

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata w razie odstąpienia od umowy</b>                    | za odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania 1. rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku                                                                                                                             |
| <b>Opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• wypłaty nie wyższe niż 10% wartości rachunku – od 1. do 4. roku ubezpieczenia: 0%</li><li>• wypłaty przewyższające 10% wartości rachunku – 1. rok: 5%, 2. rok: 3%, 3. rok: 3%, 4. rok: 1%, 5. rok i kolejne: 0%</li></ul> |

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata za zarządzanie i administrację funduszem</b> | stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; Fundusz: Pieniężny: 1,00%, Dłużny: 1,55%, Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Międzynarodowy: 2,50%, Zrównoważony: 2,75%, Spółek Dywidendowych: 3,00%, Akcji, Dynamiczny: 3,25%. |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Koszty zamieszczone w tabeli mogą różnić się od faktycznych kosztów, jakie poniesiesz z uwagi na opłaty z tytułu zleconych przez Ciebie zmian w umowie ubezpieczenia lub transakcji dokonanych np. po przekroczeniu określonego w umowie limitu dyspozycji realizowanych bezpłatnie albo w sposób, który nie jest bezpłatny (np. na podstawie dyspozycji złożonej w inny sposób niż elektronicznie).

|                                                                      |                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata za przeniesienie jednostek funduszu do innego funduszu</b> | 15 zmian funduszy w ciągu roku ubezpieczenia – bez opłaty; kolejna zmiana za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych – bez opłaty, 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: 5 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 5 lat, co wynika z jej długoterminowego inwestycyjnego charakteru oraz rozłożenia w czasie opłat z tytułu wypłaty całości lub części wartości rachunku.

## 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,
- możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.

Wypłata całości lub części wartości rachunku 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](http://www.aviva.pl/owu):

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- „Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP” (BVIP/J/17/2020),
- „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” (RUFK/JED/5/2020),
- „Podstawowe informacje dotyczące ubezpieczenia 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/8/2021 obowiązuje od 17 kwietnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 marca 2021 r.



**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA**

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, tel. 22 557 44 44, e-mail: [bok@aviva.pl](mailto:bok@aviva.pl), [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)

**Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”****Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP**

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy 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 scenariusze w przypadku śmierci i śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku osoby objętej ubezpieczeniem, w których podajemy jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że wpłacasz jednorazowo **40 000,00 zł**. 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 oraz opłatę za wypłatę całości lub części wartości rachunku. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. 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 **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek,
- scenariusze dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oparte są na założeniu, że inwestujesz 100% swoich środków w dany UFK, przez rekomendowany okres 5 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

1234567

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 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: 40 000 zł                                                                       | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji                                  |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 5 390,19 zł  | 19 333,39 zł | 15 810,46 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -86,52%      | -21,52%      | -16,94%      |
| Scenariusz niekorzystny                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 30 863,17 zł | 27 364,97 zł | 25 773,93 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -22,84%      | -11,89%      | -8,42%       |
| Scenariusz umiarkowany                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 38 844,58 zł | 40 516,07 zł | 42 335,68 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -2,89%       | 0,43%        | 1,14%        |
| Scenariusz korzystny                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 46 746,18 zł | 55 919,92 zł | 64 732,03 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | 16,87%       | 11,82%       | 10,11%       |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 40 774,96 zł | 43 017,66 zł | 44 170,19 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 50 774,96 zł | 53 017,66 zł | 54 170,19 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?  
Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 3 154,61 zł                        | 5 154,24 zł                          | 6 801,35 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,99%                              | 3,51%                                | 2,79%                                |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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       | 2,72%       | 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



1

2

3

4

5

6

7

niższe ryzyko

----->

wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 20 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: 40 000 zł                                                                              | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>                                  |              |              |              |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 31 595,57 zł | 34 040,53 zł | 33 616,70 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -21,01%      | -5,24%       | -3,42%       |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 39 064,66 zł | 41 974,00 zł | 45 406,35 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -2,34%       | 1,62%        | 2,57%        |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 39 682,59 zł | 42 926,28 zł | 46 762,86 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -0,79%       | 2,38%        | 3,17%        |
| <b>Scenariusz korzystny</b>                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 40 229,79 zł | 43 880,63 zł | 48 142,58 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | 0,57%        | 3,13%        | 3,78%        |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b>                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 41 652,45 zł | 46 167,16 zł | 49 800,36 zł |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 51 652,45 zł | 56 167,16 zł | 59 800,36 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

### Jakie są koszty?

#### Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 2 476,36 zł                        | 3 100,86 zł                          | 3 275,87 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,20%                              | 2,05%                                | 1,30%                                |

## Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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       | 1,30%       | 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 wspólne 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



1

2

3

4

5

6

7

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 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: 40 000 zł                                      | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                              |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?          | 5 429,18 zł  | 19 673,10 zł | 16 189,89 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                 | -86,43%      | -21,06%      | -16,55%      |
| Scenariusz niekorzystny                                    |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?          | 31 086,71 zł | 27 906,69 zł | 26 601,81 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                 | -22,28%      | -11,31%      | -7,83%       |
| Scenariusz umiarkowany                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?          | 39 065,21 zł | 41 075,37 zł | 43 323,49 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                 | -2,34%       | 0,89%        | 1,61%        |
| Scenariusz korzystny                                       |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?          | 46 898,56 zł | 56 593,57 zł | 66 131,25 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                 | 17,25%       | 12,26%       | 10,58%       |

| Inwestycja: 40 000 zł                                                                              | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b>                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 41 005,98 zł | 43 748,40 zł | 45 425,57 zł |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 51 005,98 zł | 53 748,40 zł | 55 425,57 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

#### Jakie są koszty?

##### Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 3 168,50 zł                        | 5 206,92 zł                          | 6 897,25 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,93%                              | 3,54%                                | 2,82%                                |

#### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                           |                                |             |                                                                                      |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 0,00%       | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję                                  |
|                           | Koszty wyjścia                 | 0,00%       | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania          |
| <b>Koszty bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych | 0,06%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                           | Pozostałe koszty bieżące       | 2,75%       | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | Opłaty za wyniki               | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki                                                               |
|                           | Premie motywacyjne             | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych                                                           |

|                                     |                        |
|-------------------------------------|------------------------|
| <b>Nazwa UFK:</b>                   | Fundusz Międzynarodowy |
| <b>Data sporządzenia dokumentu:</b> | 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 znacznym 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 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 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: 40 000 zł                                                                       | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji                                  |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 7 259,88 zł  | 22 525,36 zł | 19 435,65 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -81,85%      | -17,42%      | -13,44%      |
| Scenariusz niekorzystny                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 31 941,02 zł | 29 091,80 zł | 27 933,26 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -20,15%      | -10,07%      | -6,93%       |
| Scenariusz umiarkowany                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 38 862,51 zł | 40 619,15 zł | 42 537,40 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -2,84%       | 0,51%        | 1,24%        |
| Scenariusz korzystny                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 45 569,01 zł | 53 466,84 zł | 61 080,87 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | 13,92%       | 10,16%       | 8,84%        |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 40 793,73 zł | 43 152,19 zł | 44 426,37 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 50 793,73 zł | 53 152,19 zł | 54 426,37 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 2 970,99 zł                        | 4 601,36 zł                          | 5 869,42 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,60%                              | 3,13%                                | 2,40%                                |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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       | 2,33%       | 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 Pieniężny |
| 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 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 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 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: 40 000 zł                                                                       | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji                                  |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 35 219,47 zł | 38 047,27 zł | 38 841,72 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -11,95%      | -1,65%       | -0,59%       |
| Scenariusz niekorzystny                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 38 461,84 zł | 40 136,66 zł | 41 948,38 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -3,85%       | 0,11%        | 0,96%        |
| Scenariusz umiarkowany                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 38 799,31 zł | 40 639,74 zł | 42 637,91 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -3,00%       | 0,53%        | 1,29%        |
| Scenariusz korzystny                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 39 153,97 zł | 41 162,48 zł | 43 354,58 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -2,12%       | 0,96%        | 1,62%        |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 40 727,55 zł | 43 179,27 zł | 44 554,62 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 50 727,55 zł | 53 179,27 zł | 54 554,62 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?  
Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 2 229,30 zł                        | 2 354,17 zł                          | 2 069,67 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 5,10%                              | 1,58%                                | 0,83%                                |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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       | 0,83%       | 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 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, 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 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 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: 40 000 zł                                                                              | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>                                  |              |              |              |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 6 433,32 zł  | 20 888,42 zł | 17 565,34 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -83,92%      | -19,47%      | -15,18%      |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 31 654,57 zł | 28 629,23 zł | 27 352,71 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -20,86%      | -10,55%      | -7,32%       |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 38 891,37 zł | 40 620,72 zł | 42 515,82 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | -2,77%       | 0,51%        | 1,23%        |
| <b>Scenariusz korzystny</b>                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                                  | 45 833,45 zł | 54 048,87 zł | 61 955,30 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                         | 14,58%       | 10,55%       | 9,14%        |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b>                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 40 823,95 zł | 43 154,90 zł | 44 399,00 zł |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                          | 50 823,95 zł | 53 154,90 zł | 54 399,00 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                    | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 3 latach | W przypadku spieniężenia<br>po 5 latach |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Łączne koszty                                            | 3 103,61 zł                           | 4 999,98 zł                             | 6 541,33 zł                             |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym<br>(zmniejszenie zwrotu) | 6,87%                                 | 3,40%                                   | 2,68%                                   |

### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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 | 0,16%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                    | Pozostałe koszty bieżące       | 2,52%       | 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 i 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 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 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: 40 000 zł                                                                       | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji                                  |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 26 341,46 zł | 34 721,32 zł | 34 499,04 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -34,15%      | -4,61%       | -2,92%       |
| Scenariusz niekorzystny                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 37 432,97 zł | 38 770,96 zł | 40 752,02 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -6,42%       | -1,03%       | 0,37%        |
| Scenariusz umiarkowany                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 39 180,19 zł | 41 574,75 zł | 44 290,67 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -2,05%       | 1,30%        | 2,06%        |
| Scenariusz korzystny                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 40 753,76 zł | 44 286,80 zł | 48 127,80 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | 1,88%        | 3,45%        | 3,77%        |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 41 126,38 zł | 44 401,94 zł | 46 655,57 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 51 126,38 zł | 54 401,94 zł | 56 655,57 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                                         | 2 754,71 zł                        | 3 958,47 zł                          | 4 776,28 zł                          |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 6,01%                              | 2,66%                                | 1,93%                                |

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                    |                                |             |                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,00%       | 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       | 1,91%       | 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 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 zmienność 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

1

2

3

4

5

6

7

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 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: 40 000 zł                                                                       | 1 rok        | 3 lata       | 5 lat        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji                                  |              |              |              |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                               |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 13 652,28 zł | 26 718,55 zł | 24 425,69 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -65,87%      | -12,59%      | -9,39%       |
| Scenariusz niekorzystny                                                                     |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 34 490,75 zł | 33 798,91 zł | 34 419,50 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -13,77%      | -5,46%       | -2,96%       |
| Scenariusz umiarkowany                                                                      |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 39 356,28 zł | 41 960,85 zł | 44 959,52 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | -1,61%       | 1,61%        | 2,37%        |
| Scenariusz korzystny                                                                        |              |              |              |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                                           | 43 777,41 zł | 50 491,01 zł | 57 391,48 zł |
| Średni zwrot w każdym roku                                                                  | 9,44%        | 8,07%        | 7,49%        |
| Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):                                 |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 41 310,77 zł | 44 905,94 zł | 47 507,22 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (zdarzenie ubezpieczeniowe): |              |              |              |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?                                   | 51 310,77 zł | 54 905,94 zł | 57 507,22 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci oraz scenariusz w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku zostały przygotowane w oparciu o scenariusz umiarkowany.



## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 zł<br>Scenariusze:                    | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 3 latach | W przypadku spieniężenia<br>po 5 latach |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Łączne koszty                                            | 2 975,31 zł                           | 4 636,87 zł                             | 5 934,11 zł                             |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym<br>(zmniejszenie zwrotu) | 6,39%                                 | 3,13%                                   | 2,40%                                   |

### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                               |                                |             |                                                                                      |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty<br/>jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 0,00%       | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję                                  |
|                               | Koszty wyjścia                 | 0,00%       | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania          |
| <b>Koszty<br/>bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych | 0,04%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                               | Pozostałe koszty bieżące       | 2,35%       | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| <b>Koszty<br/>dodatkowe</b>   | Opłaty za wyniki               | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki                                                               |
|                               | Premie motywacyjne             | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych                                                           |

Dokument Z-KID/BVIP/8/2021 obowiązuje od 17 kwietnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 marca 2021 r.