

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 Uniwersalne Nowa Perspektywa**
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aviva), www.aviva.pl
 Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44
 Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego
 Data sporządzenia dokumentu: 28.02.2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: indywidualne, długoterminowe ubezpieczenie na życie o charakterze ochronno-inwestycyjnym ze składką regularną, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Cele: produkt pozwala ubezpieczyć życie i zdrowie Twoje lub Twoich bliskich i równocześnie gromadzić kapitał.

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

Cele dodatkowe:

- w zależności od potrzeb Twoich lub Twoich bliskich do głównej umowy ubezpieczenia możesz dokupić umowy dodatkowe, które stanowią zabezpieczenie w razie choroby, niezdolności do pracy lub skutków wypadków,
- gromadzenie kapitału na przyszłość na rachunku podstawowym i na rachunkach dedykowanych.

Docelowy inwestor indywidualny: osoba w wieku od 18 do 60 lat, poszukująca wieloletniej ochrony na wypadek śmierci lub innych zdarzeń losowych i jednocześnie zainteresowana gromadzeniem kapitału, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Za składki, które wpłacisz zakupimy jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku podstawowym. 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, określimy Twój profil inwestycyjny i wskażemy Ci fundusze dostępne w ramach tego profilu.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **35 lat**, który wybrał sumę ubezpieczenia **100 000 zł** i wpłaca **4000 zł** rocznie na rachunek podstawowy. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego to większa z dwóch kwot: suma ubezpieczenia albo 103% wartości środków zgromadzonych na rachunku podstawowym. Świadczenie jest powiększane o wartość środków zgromadzonych na rachunkach dedykowanych. Wartość świadczenia jest także wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej jest pobierany z rachunku podstawowego. Wybierając sumę ubezpieczenia i składkę, którą chcesz regularnie wpłacać, decydujesz o charakterze swojego ubezpieczenia – im wyższa suma ubezpieczenia dla danej składki, tym wyższy koszt ochrony ubezpieczeniowej i mniej środków przeznaczanych na inwestycję. Poniżej prezentujemy średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł) | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % kwoty inwestowanej rocznie) | Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym |
|---------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Śmierć Ubezpieczonego | 289,32 zł | 7,23% | 0,68% |

Składkę za umowę ubezpieczenia możesz opłacać z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną i roczną.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się z chwilą śmierci głównego Ubezpieczonego albo wypłaty wszystkich środków z rachunku podstawowego, albo ich wyczerpania (tj. gdy środki z tego rachunku nie wystarczają na pokrycie bieżących opłat). Umowa może zostać rozwiązana w wyniku nieopłacenia składek regularnych. Zgodnie z przepisami prawa Aviva nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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 z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1, 2, 3 albo 4 na 7 (w zależności od wybranego UFK), co stanowi najniższą, niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 1: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 2: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 4: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ponoszone ryzyko i potencjalny zwrot są różne w zależności od wybranych funduszy. Im wyższy zwrot z tych funduszy, tym wyższy zwrot z produktu. Szczegółowe informacje o ogólnych wskaźnikach ryzyka dla poszczególnych UFK 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, z wyłączeniem gwarancji dotyczących UFK Gwarancji Zysku.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. 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 dodatkowy scenariusz dotyczący świadczenia ubezpieczeniowego, 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% wiarytelności 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 rocznej informacji o wartości świadczeń (4% wartości rachunku podstawowego, maks. 450 zł) oraz opłatę za wykup w przypadku rozwiązania umowy w pierwszych 3 latach (450 zł). Dane oparte są na założeniu, że płacisz za umowę główną 4000 zł rocznie. 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: 4000 zł rocznie Scenariusze: | W przypadku spieniężenia po 1 roku | | W przypadku spieniężenia po 10 latach | | W przypadku spieniężenia po 20 latach | |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------|
| | Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| Łączne koszty | 1 989,54 zł | 2 055,37 zł | 6 588,92 zł | 10 442,92 zł | 15 457,24 zł | 30 459,88 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 49,95% | 51,70% | 3,06% | 5,51% | 1,74% | 4,38% |

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 | Od 0,23% do 0,30% | 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 | Od 0,00% do 0,16% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | Od 1,51% do 4,10% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | Nie dotyczy | Wpływ opłaty za wyniki |
| | Premie motywacyjne | Nie dotyczy | Wpływ premii motywacyjnych |

Opis kosztów z tabeli Struktura kosztów

Opłaty uwzględnione w kosztach wejścia:

| | |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata początkowa | potrącana co miesiąc z rachunku podstawowego przez pierwsze 24 miesiące: 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł), pobierana także przez 24 miesiące od podwyższenia sumy ubezpieczenia. |
| Opłata alokacyjna | z rachunku podstawowego – opłata pobierana 5. dnia po zaalokowaniu składki przez pierwsze 12 miesięcy (15% składki); pobierana również przez 12 miesięcy od podwyższenia sumy ubezpieczenia; z rachunku dedykowanego – potrącana 5. dnia po zaalokowaniu składki (4% składki). |

Opłaty uwzględnione w kosztach wyjścia (koszty te nie mają zastosowania na koniec zalecanego okresu utrzymywania):

| | |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata w razie odstąpienia | za odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania 1. rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku podstawowego (maks. 450 zł). |
| Opłata za wykup | za rozwiązanie umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki za pierwsze 3 lata: 450 zł. |

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

| | |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata administracyjna | za prowadzenie umowy ubezpieczenia, potrącana co miesiąc z rachunku podstawowego: 14,50 zł (składka miesięczna, kwartalna), 10 zł (składka półroczna, roczna, ubezpieczenie bezskładkowe). |
| Koszt ochrony ubezpieczeniowej | miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego; jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego: 3% tego rachunku. |
| Opłata za zarządzanie i administrację UFK | stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; UFK: Pieniężny: 1,00%, Gwarancji Zysku: 1,25%, Dłużny: 1,55%, Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Międzynarodowy: 2,50%, Zrównoważony: 2,75%, Spółek Dywidendowych: 3,00%, Akcji, Dynamiczny: 3,25%. |

Koszty, które faktycznie poniesiesz, mogą być inne niż wskazane w tabeli Struktura kosztów, jeśli zlecisz zmiany w umowie wiążące się z dodatkowymi opłatami, przekroczysz określony w umowie limit dyspozycji realizowanych bezpłatnie albo dokonasz transakcji w sposób, który nie jest bezpłatny (np. złożysz dyspozycję w inny sposób niż za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych):

| | |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata operacyjna | w przypadku wypłaty częściowej z rachunku podstawowego i wypłaty z rachunku dedykowanego: 50 zł. |
| Opłata za zmiany funduszy | zmiana za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych – bezpłatna, 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: 20 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 20 lat, co wynika z jej długoterminowego ochronno-inwestycyjnego charakteru.

Dostęp do całości lub części wartości rachunku:

- możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń,
 - możesz wypłacić z rachunku podstawowego część zgromadzonych środków – po 3 latach trwania umowy, opłaceniu składek wymaganych za ten okres i z zachowaniem limitu określonego w umowie; wypłata skutkuje obniżeniem sumy ubezpieczenia na życie i podwyższeniem składki; wypłata części lub całości środków z rachunków dedykowanych jest możliwa w dowolnym momencie,
 - możesz wypłacić z rachunku podstawowego całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.
- Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku. Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

Jak mogę złożyć skargę?

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

- **pisząc na adres poczty elektronicznej:** reklamacje@aviva.pl,
 - **za pośrednictwem formularza na stronie:** www.aviva.pl/kontakt/reklamacja,
 - **w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa,
 - **dzwoniąc pod numer telefonu:** +48 22 557 44 44,
 - **w placówce i u Agenta ubezpieczeniowego:** na protokole reklamacyjnym,
 - **za pośrednictwem poczty, pisząc na adres:** Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa.
-

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia Uniwersalnego Nowa Perspektywa”, które mają zastosowanie do umów zawartych od 27.07.2019 r.,
- „Wykaz Opłat”, który ma zastosowanie do umów zawartych od 27.07.2019 r.,
- „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych”, który ma zastosowanie do umów zawartych od 27.07.2019 r. ,
- „Podstawowe informacje dotyczące Ubezpieczenia Uniwersalnego Nowa Perspektywa”, które mają zastosowanie do umów zawartych od 27.07.2019 r.

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/NPER/8/2022EB obowiązuje od 1 kwietnia 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 28 lutego 2022 r.