

## 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 na życie „Twój Plan”**  
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aviva, my), www.aviva.pl  
 Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44  
 Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego  
 Data sporządzenia dokumentu: 3.11.2021 r.

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:** dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na całe życie, ze składką regularną, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

**Cele:** produkt łączy ochronę ubezpieczeniową w razie śmierci oraz śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku z gromadzeniem środków w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych.

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

Cele dodatkowe:

- gromadzenie środków na przyszłość w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych,
- w zależności od potrzeb Twoich lub Twoich bliskich do umowy głównej możesz dokupić umowy dodatkowe, które stanowią zabezpieczenie w razie choroby, niezdolności do pracy lub skutków wypadków.

**Docelowy inwestor indywidualny** to osoba w wieku od 18 do 60 lat, która jest:

- Ubezpieczającym i Ubezpieczonym głównym w umowie głównej,
- zainteresowana regularnym gromadzeniem środków w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych oraz świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego i możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Wpłacone regularne składki kapitałowe przeliczymy na jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”) i zarejestrujemy je na rachunku jednostek. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego). Zwrot z inwestycji zależy od sposobu inwestowania, czyli od wybranych przez Ciebie funduszy. UFK, które potencjalnie mogą występować w ramach umowy, 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 w Załączniku 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 przygotowaliśmy dla Inwestora w wieku **35 lat**, który wpłaca **4000 zł** rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

#### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci wypłacamy zgodnie z poniższą tabelą. Wartość świadczenia jest także wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenia w okresie podwyższonej ochrony	Świadczenia po okresie podwyższonej ochrony	Świadczenia po rocznicy ubezpieczenia, która przypada bezpośrednio po dniu ukończenia przez Ciebie 70 lat
Na kwotę świadczenia ubezpieczeniowego składają się:			
Śmierć	1. Suma ubezpieczenia na całe życie 2. Suma ubezpieczenia 3. Wartość rachunku	1. Suma ubezpieczenia na całe życie 2. Wartość rachunku	1. Suma ubezpieczenia na całe życie 2. Wartość rachunku
Śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku, który występuje przed rocznicą ubezpieczenia, która przypada bezpośrednio po dniu ukończenia przez Ciebie 70 lat	4. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku	3. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku	Brak świadczenia. Jeśli jednak nieszczęśliwy wypadek występuje przed rocznicą ubezpieczenia, która przypada bezpośrednio po Twoich 70 urodzinach a śmierć wskutek tego wypadku po tej rocznicy, ale w ciągu 180 dni od wypadku, to wypłacamy sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

Poniżej prezentujemy średnie koszty tej 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	0 zł	0,00%	0,00%

Składkę za umowę opłacasz z częstotliwością miesięczną.

#### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego głównego albo z chwilą wypłaty wszystkich środków z rachunku. Umowa może zostać rozwiązana w wyniku nieopłacenia składek regularnych, a także wtedy, gdy w okresie zawieszenia opłacania składek wartość rachunku nie jest wystarczająca do kontynuowania tego zawieszenia i nie wpłacasz składki w okresie, który wskazujemy. Zgodnie z przepisami prawa Aviva nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania.

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będziemy mieli możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2, 3 albo 4 na 7 (w zależności od wybranego UFK), co stanowi niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 2: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność 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 naszą zdolność 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 naszą zdolność 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.

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% 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 umowy w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane oparte są na założeniu, że rocznie wpłacasz 4000 zł na umowę. 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 5 latach		W przypadku spieniężenia po 10 latach	
	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
Łączne koszty	429,75 zł	452,99 zł	643,69 zł	1 256,89 zł	2 132,90 zł	4 882,70 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	10,57%	10,81%	0,89%	1,75%	0,79%	1,76%

## 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.

<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	Od 0,06% do 0,07%	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	Od 0,00% do 0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,73% do 1,59%	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

## Opis kosztów z tabeli Struktura kosztów

Opłaty uwzględnione w kosztach wejścia:

<b>Opłata dystrybucyjna</b>	Opłata na pokrycie kosztów zawarcia umowy głównej. Pobieramy ją z rachunku po alokacji: <ul style="list-style-type: none"><li>• każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w 1. roku ubezpieczenia (opłata wynosi 4%),</li><li>• każdej dodatkowej składki kapitałowej (opłata wynosi 1%).</li></ul>
-----------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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 wartości rachunku: 4% wartości rachunku
<b>Opłata w razie rozwiązania umowy w pierwszych 3 latach umowy</b>	250 zł

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

<b>Opłata za zarządzanie i administrację UFK</b>	Opłata stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów: Fundusz Strategia Obligacyjna 0,95%; Fundusz Strategia Stabilna 1,65%; Fundusz Strategia Zrównoważona 1,80%; Fundusz Strategia Akcyjna 1,95%.
--------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany minimalny okres utrzymywania: 10 lat

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego przez Ciebie sposobu inwestowania, a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w Załączniku. Rekomendowany przez nas minimalny okres trwania umowy to 10 lat, co wynika z długoterminowego charakteru ubezpieczenia.

### 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 jednostek część albo całość zgromadzonych środków. Wniosek o wypłatę części wartości rachunku możesz złożyć gdy minęły co najmniej 3 lata od zawarcia umowy i opłaciłeś wszystkie składki za ten 3-letni okres. Po wypłacie części środków na rachunku musi pozostać równowartość 24 składek ochronnych. Jeśli nie chcesz pozostawić na rachunku równowartości 24 składek ochronnych, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości wartości rachunku – w dowolnym momencie w czasie trwania umowy.

Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku.

## 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 dodatkowej 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 „Twój Plan” (OWU/TZI/1A/2022),
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/TZ/4/2021),
- Podstawowe informacje o ubezpieczeniu „Twój Plan”.

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/TZI/1A/2022 obowiązuje od 28 maja 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 listopada 2021 r.