

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”

### Ubezpieczenie na życie „Twój Plan”

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach umowy, 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 znajdziesz 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 scenariusz w przypadku śmierci osoby objętej ubezpieczeniem, w którym podajemy, jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz **4000 zł** rocznie. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na historycznej zmienności cen jednostki funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodzi w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej. Wyniki, które wskazujemy w tych scenariuszach 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 uwzględniamy 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. Dane oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela „**Struktura kosztów**” – w tej tabeli przedstawiamy 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 **35 lat**, który wpłaca **4000 zł** rocznie,
- scenariusze dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oparte są na założeniu, że inwestujesz 100% swoich środków w dany UFK, przez rekomendowany okres 10 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).

|                                     |                               |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Nazwa UFK:</b>                   | Fundusz Strategia Obligacyjna |
| <b>Data sporządzenia dokumentu:</b> | 3.11.2021 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 Strategia Obligacyjna jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki funduszu. Aviva nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka i oczekują stabilnego wzrostu oszczędności. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 2 lata.

Aktywa funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jedną z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Aviva Investors Obligacji Dynamiczny
2. Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych
3. Aviva Investors Obligacji Globalny
4. Aviva Investors Niskiego Ryzyka

Zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki uczestnictwa każdego z tych subfunduszy, które wymieniamy wyżej wynosi od 0% do 100% wartości aktywów funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki subfunduszy będzie wynosiło od 90% do 100% wartości aktywów funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała 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 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 dotyczący wyników

| Inwestycja: 4000 zł rocznie  | 1 rok           | 5 lat            | 10 lat           |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>  |                 |                  |                  |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                               |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 388,74 zł     | 19 767,58 zł     | 38 992,58 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -15,28%         | -0,39%           | -0,46%           |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                     |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 589,03 zł     | 20 155,67 zł     | 41 297,93 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -10,27%         | 0,26%            | 0,58%            |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                      |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 616,01 zł     | 20 384,49 zł     | 41 966,67 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -9,60%          | 0,64%            | 0,87%            |
| <b>Scenariusz korzystny</b>  |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 642,91 zł     | 20 617,89 zł     | 42 654,55 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -8,93%          | 1,02%            | 1,16%            |
| <b>Łączna zainwestowana kwota</b>                                  | <b>4 000 zł</b> | <b>20 000 zł</b> | <b>40 000 zł</b> |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |                 |                  |                  |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?          | 3 866,01 zł     | 20 384,49 zł     | 41 966,67 zł     |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>                              | <b>0 zł</b>     | <b>0 zł</b>      | <b>0 zł</b>      |

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

### Jakie są koszty?

#### Koszty w czasie

| Inwestycja: 4000 zł rocznie<br>Scenariusze:           | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 5 latach | W przypadku spieniężenia po 10 latach |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Łączne koszty   | 429,75 zł                          | 643,69 zł                            | 2 132,90 zł                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu) | 10,57%                             | 0,89%                                | 0,79%                                 |

#### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                           |                                |             |  |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 0,06%       | 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 | 0,00%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                           | Pozostałe koszty bieżące       | 0,73%       | 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   |

**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 Strategia Stabilna jest uzyskanie w długim terminie dochodu poprzez inwestycje w dłużne papiery wartościowe i akcje. Aviva nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które oczekują stabilnego wzrostu oszczędności w średnim okresie, przy akceptacji średniego ryzyka inwestycyjnego, a jednocześnie akceptują okresowo podwyższoną zmienność ceny jednostki funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 3 lata.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jedną z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących Subfunduszy:

1. Aviva Investors Globalnych Akcji
2. Aviva Investors Polskich Akcji
3. Aviva Investors Małych Spółek
4. Aviva Investors Nowoczesnych Technologii
5. Aviva Investors Obligacji Dynamiczny
6. Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych
7. Aviva Investors Obligacji Globalny

Łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Stabilna w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym wynosi od 35% do 45% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze akcyjnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 45%), zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym oraz w środki pieniężne wynosi od 55% do 65% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze dłużnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 65%). Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych, zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów oraz stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała 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 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 dotyczący wyników

| Inwestycja: 4000 zł rocznie  | 1 rok           | 5 lat            | 10 lat           |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>  |                 |                  |                  |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                               |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 2 906,64 zł     | 19 538,42 zł     | 36 504,05 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -27,33%         | -0,78%           | -1,67%           |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                     |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 550,00 zł     | 20 201,87 zł     | 42 258,25 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -11,25%         | 0,33%            | 1,00%            |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                      |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 650,05 zł     | 21 077,66 zł     | 44 933,67 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -8,75%          | 1,75%            | 2,10%            |
| <b>Scenariusz korzystny</b>  |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 752,38 zł     | 22 023,44 zł     | 47 918,86 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -6,19%          | 3,23%            | 3,26%            |
| <b>Łączna zainwestowana kwota</b>                                  | <b>4 000 zł</b> | <b>20 000 zł</b> | <b>40 000 zł</b> |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |                 |                  |                  |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?          | 3 900,05 zł     | 21 077,66 zł     | 44 933,67 zł     |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>                              | <b>0 zł</b>     | <b>0 zł</b>      | <b>0 zł</b>      |

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

| Inwestycja: 4000 zł rocznie<br>Scenariusze:              | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 5 latach | W przypadku spieniężenia<br>po 10 latach |
|--|---------------------------------------|---|--|
| Łączne koszty  | 445,26 zł                             | 1 042,18 zł                             | 3 860,10 zł                              |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym<br>(zmniejszenie zwrotu) | 10,77%                                | 1,45%                                   | 1,41%                                    |

### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

| Koszty             | Opis                           | Procent     | Wpływ  |
|--------------------|--------------------------------|-------------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia                 | 0,07%       | 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 | 0,03%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                    | Pozostałe koszty bieżące       | 1,31%       | 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 Strategia Zrównoważona |
| Data sporządzenia dokumentu: | 3.11.2021 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 Strategia Zrównoważona jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Aviva nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższym ryzyku niż w przypadku funduszy akcyjnych ale jednocześnie przy akceptacji wyższej zmienności niż w przypadku Funduszu Strategia Stabilna. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 4 lata.

Aktywa funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jedną z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Aviva Investors Globalnych Akcji
2. Aviva Investors Polskich Akcji
3. Aviva Investors Małych Spółek
4. Aviva Investors Nowoczesnych Technologii
5. Aviva Investors Obligacji Dynamiczny
6. Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych
7. Aviva Investors Obligacji Globalny

Łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Zrównoważona w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym wynosi od 55% do 65% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze akcyjnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 65%), zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym oraz środki pieniężne wynosi od 35% do 45% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze dłużnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 45%). Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Wartość jednostki może podlegać istotnym zmianom oraz tendencjom spadkowym w zależności od stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju oraz zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodzi w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, 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: 4000 zł rocznie  | 1 rok           | 5 lat            | 10 lat           |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>  |                 |                  |                  |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                               |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 2 646,04 zł     | 19 307,17 zł     | 34 720,22 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -33,85%         | -1,17%           | -2,59%           |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                     |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 516,64 zł     | 20 047,39 zł     | 42 082,59 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -12,08%         | 0,08%            | 0,92%            |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                      |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 662,20 zł     | 21 332,11 zł     | 46 059,62 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -8,44%          | 2,16%            | 2,55%            |
| <b>Scenariusz korzystny</b>  |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 813,96 zł     | 22 769,98 zł     | 50 737,10 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -4,65%          | 4,36%            | 4,28%            |
| <b>Łączna zainwestowana kwota</b>                                  | <b>4 000 zł</b> | <b>20 000 zł</b> | <b>40 000 zł</b> |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |                 |                  |                  |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?          | 3 912,20 zł     | 21 332,11 zł     | 46 059,62 zł     |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>                              | <b>0 zł</b>     | <b>0 zł</b>      | <b>0 zł</b>      |

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

| Inwestycja: 4000 zł rocznie<br>Scenariusze:              | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 5 latach | W przypadku spieniężenia<br>po 10 latach |
|--|---------------------------------------|---|--|
| Łączne koszty  | 448,87 zł                             | 1 140,06 zł                             | 4 312,4 zł                               |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym<br>(zmniejszenie zwrotu) | 10,80%                                | 1,59%                                   | 1,57%                                    |

### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                           |                                |             |  |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 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 | 0,05%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                           | Pozostałe koszty bieżące       | 1,44%       | 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   |

**Nazwa UFK:** Fundusz Strategia Akcyjna  
**Data sporządzenia dokumentu:** 3.11.2021 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 Strategia Akcyjna jest uzyskanie dochodu w długim terminie poprzez inwestycje na krajowym i zagranicznych rynkach akcji. Aviva nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących w długim horyzoncie inwestycyjnym wysokich dochodów poprzez inwestycje na rynkach akcji, które charakteryzują się jednocześnie wysoką zmiennością. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 5 lat.

Aktywa funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jedną z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Aviva Investors Globalnych Akcji
2. Aviva Investors Polskich Akcji
3. Aviva Investors Małych Spółek
4. Aviva Investors Nowoczesnych Technologii

Zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki uczestnictwa każdego z tych subfunduszy, które wymieniamy wyżej, wynosi od 0% do 100% wartości aktywów funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki tych subfunduszy będzie wynosiło od 90% do 100% wartości aktywów funduszu. Poza jednostkami subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Zmienność wartości jednostki jest bardzo wysoka (może podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym). Wartość jednostki w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Aviva nie będzie miała 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 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: 4000 zł rocznie  | 1 rok           | 5 lat            | 10 lat           |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji</b>  |                 |                  |                  |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                               |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 2 102,24 zł     | 19 184,84 zł     | 31 038,39 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -47,44%         | -1,38%           | -4,67%           |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                     |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 435,81 zł     | 19 455,09 zł     | 41 051,09 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -14,10%         | -0,92%           | 0,47%            |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>                                      |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 681,53 zł     | 21 738,60 zł     | 47 911,28 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -7,96%          | 2,79%            | 3,26%            |
| <b>Scenariusz korzystny</b>  |                 |                  |                  |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?                  | 3 948,22 zł     | 24 390,08 zł     | 56 991,04 zł     |
| Średni zwrot w każdym roku   | -1,29%          | 6,69%            | 6,35%            |
| <b>Łączna zainwestowana kwota</b>                                  | <b>4 000 zł</b> | <b>20 000 zł</b> | <b>40 000 zł</b> |
| <b>Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):</b> |                 |                  |                  |
| Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?          | 3 931,53 zł     | 21 738,60 zł     | 47 911,28 zł     |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>                              | <b>0 zł</b>     | <b>0 zł</b>      | <b>0 zł</b>      |

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

### Jakie są koszty?

#### Koszty w czasie

| Inwestycja: 4000 zł rocznie<br>Scenariusze:              | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 5 latach | W przypadku spieniężenia<br>po 10 latach |
|--|---------------------------------------|---|--|
| Łączne koszty  | 452,99 zł                             | 1 256,89 zł                             | 4 882,70 zł                              |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym<br>(zmniejszenie zwrotu) | 10,81%                                | 1,75%                                   | 1,76%                                    |

## Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

|                           |                                |             |  |
|---------------------------|--------------------------------|-------------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 0,07%       | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję                                  |
|                           | Koszty wyjścia                 | 0,00%       | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania            |
| <b>Koszty bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych | 0,09%       | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu             |
|                           | Pozostałe koszty bieżące       | 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   |

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