

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: Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK), zawierana z umową ubezpieczenia „Twoje Życie”
 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: 28.02.2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: długoterminowa umowa dodatkowa na życie, która umożliwia inwestowanie środków w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Umowę dodatkową zawierasz na czas nieokreślony – jednocześnie z umową ubezpieczenia „Twoje Życie” albo w czasie trwania tej umowy.

Cele: produkt pozwala gromadzić dodatkowe środki i równocześnie ubezpieczyć życie.

Cel główny: gromadzenie środków na przyszłość.

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

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

- jest Ubezpieczającym i Ubezpieczonym Głównym w umowie ubezpieczenia Twoje Życie,
- jest zainteresowana gromadzeniem kapitału oraz świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego i możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Za składki, które wpłacisz, zakupimy jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”) i zarejestrujemy je na Rachunku Jednostek. 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 ramach Umowy Dodatkowej, 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 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 to Wartość Rachunku powiększona o Sumę Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej. Wartość świadczenia jest także wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej jest uwzględniony w opłacie za zarządzanie i administrację Funduszem. 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	2,20 zł	0,06%	0,00%

Składkę za umowę dodatkową opłacasz z częstotliwością miesięczną lub w dowolnych terminach.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa dodatkowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego albo gdy zostanie rozwiązana umowa ubezpieczenia Twoje Życie. Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy dodatkowej, 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 nie będziemy mieli 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 naszą zdolność 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 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, z wyjątkiem 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% 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 dodatkowej w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane oparte są na założeniu, że rocznie wpłacasz 4 000 zł na umowę dodatkową. 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	139,01 zł	228,00 zł	2 343,90 zł	6 813,70 zł	8 922,38 zł	26 338,69 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	3,18%	5,52%	0,87%	3,17%	0,85%	3,14%

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	0,01%	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 0,14%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,84% do 3,06%	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 dystrybucyjna	Opłata na pokrycie kosztów zawarcia umowy dodatkowej. Pobieramy ją z Rachunku, po Alokacji: - każdej Regularnej Składki Kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach od dnia zawarcia umowy dodatkowej, - każdej Dodatkowej Składki Kapitałowej, którą wpłacasz w ciągu pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy dodatkowej.
-----------------------------	---

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących

Opłata za zarządzanie i administrację UFK	Opłata 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%. W opłacie został uwzględniony koszt ochrony ubezpieczeniowej.
--	--

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 dodatkowej to 20 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 w dowolnym momencie w czasie trwania umowy dodatkowej.

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:

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- „Ogólne warunki ubezpieczenia umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK), które weszły w życie przed 2022 r.,
- „Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych”, który wszedł w życie przed 2022 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/TZ/6/2022EB obowiązuje od 1 kwietnia 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 28 lutego 2022 r.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa, tel. 22 557 44 44, e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”

Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) zawierana z umową ubezpieczenia „Twoje Życie”

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach umowy dodatkowej, 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 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz **4000 zł** rocznie. 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 mogłyby 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 wpływ 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 20 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: 28.02.2022 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. Aviva 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 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, 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

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 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	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	548,30 zł	29 674,97 zł	42 571,40 zł
Średni zwrot w każdym roku	-86,29%	-5,51%	-6,49%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 978,16 zł	26 689,38 zł	44 778,78 zł
Średni zwrot w każdym roku	-25,55%	-7,51%	-5,93%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 815,37 zł	34 706,91 zł	61 539,89 zł
Średni zwrot w każdym roku	-4,62%	-2,60%	-2,57%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 666,60 zł	45 725,87 zł	88 741,08 zł
Średni zwrot w każdym roku	16,66%	2,42%	0,98%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 315,37 zł	35 206,91 zł	62 039,89 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	227,24 zł	6 703,77 zł	23 396,94 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,52%	3,17%	3,14%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,06%	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. Aviva 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 dłużnych papierach wartościowych, w tym długoterminowych obligacjach 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



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: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 241,00 zł	36 900,95 zł	71 310,74 zł
Średni zwrot w każdym roku	-18,98%	-1,47%	-1,11%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 719,14 zł	34 379,88 zł	61 560,46 zł
Średni zwrot w każdym roku	-7,02%	-2,77%	-2,57%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 816,49 zł	35 407,84 zł	63 863,23 zł
Średni zwrot w każdym roku	-4,59%	-2,23%	-2,20%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 910,08 zł	36 478,51 zł	66 299,86 zł
Średni zwrot w każdym roku	-2,25%	-1,68%	-1,83%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 316,49 zł	35 907,84 zł	64 363,23 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?
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
Łączne koszty	159,49 zł	3 229,98 zł	11 270,44 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	3,97%	1,56%	1,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	1,52%	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 Dynamiczny
Data sporządzenia dokumentu:	28.02.2022 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. Aviva 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 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 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



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 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	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	551,91 zł	30 140,92 zł	43 394,73 zł
Średni zwrot w każdym roku	-86,20%	-5,22%	-6,28%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 996,15 zł	27 231,24 zł	46 322,40 zł
Średni zwrot w każdym roku	-25,10%	-7,13%	-5,56%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 830,05 zł	35 398,82 zł	63 804,58 zł
Średni zwrot w każdym roku	-4,25%	-2,23%	-2,21%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 671,83 zł	46 447,52 zł	91 577,49 zł
Średni zwrot w każdym roku	16,80%	2,70%	1,27%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 330,05 zł	35 898,82 zł	64 304,58 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	228,00 zł	6 813,70 zł	24 045,10 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,48%	3,13%	3,10%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,01%	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 Gwarancji Zysku
Data sporządzenia dokumentu:	28.02.2022 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 Gwarancji Zysku jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują gwarantowanego dochodu z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Aktywa Funduszu są lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty, depozyty bankowe oraz środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia stały i bezpieczny dochód. Aviva gwarantuje przyrost wartości jednostki Funduszu określony procentowo w skali rocznej dla wskazanego, nie krótszego niż kwartał kalendarzowy, okresu. Gwarantowana stopa zwrotu obowiązująca w danym okresie może być zmieniona przez Avivę jedynie w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 891,77 zł	39 850,40 zł	79 762,89 zł
Średni zwrot w każdym roku	-2,71%	-0,07%	-0,03%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 938,93 zł	41 851,78 zł	87 628,67 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,53%	0,82%	0,86%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 941,79 zł	41 884,12 zł	87 718,21 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,46%	0,84%	0,87%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 944,79 zł	41 915,67 zł	87 809,13 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,38%	0,85%	0,88%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 441,79 zł	42 826,12 zł	90 029,21 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?
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
Łączne koszty	148,77 zł	2 928,67 zł	11 326,77 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	3,34%	1,08%	1,07%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	1,06%	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

Mas 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. Aviva 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 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 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	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	744,27 zł	32 010,51 zł	49 209,99 zł
Średni zwrot w każdym roku	-81,39%	-4,10%	-4,90%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 264,94 zł	34 921,81 zł	71 069,90 zł
Średni zwrot w każdym roku	-18,38%	-2,48%	-1,14%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 980,70 zł	43 338,07 zł	93 825,10 zł
Średni zwrot w każdym roku	-0,48%	1,45%	1,49%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 659,47 zł	54 074,84 zł	128 248,32 zł
Średni zwrot w każdym roku	16,49%	5,42%	4,31%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 480,70 zł	44 621,07 zł	97 568,10 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?
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
Łączne koszty	208,75 zł	6 540,18 zł	26 338,69 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	4,47%	2,42%	2,47%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,07%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,38%	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:	28.02.2022 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. Aviva nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób ceniących bezpieczeństwo i osiąganie trwałych dochodów z oszczędności niezależnie od przyjętego okresu inwestowania. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

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

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: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 587,86 zł	39 363,26 zł	78 047,41 zł
Średni zwrot w każdym roku	-10,30%	-0,29%	-0,24%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 891,28 zł	40 944,69 zł	84 451,96 zł
Średni zwrot w każdym roku	-2,72%	0,42%	0,51%

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 931,20 zł	41 374,32 zł	85 639,72 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,72%	0,61%	0,64%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 971,63 zł	41 811,32 zł	86 858,28 zł
Średni zwrot w każdym roku	-0,71%	0,80%	0,78%
Łączna zainwestowana kwota	4000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 431,20 zł	42 196,32 zł	87 462,72 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	139,01 zł	2 343,90 zł	8 922,38 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	3,18%	0,87%	0,85%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,84%	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 Spółek Dywidendowych
Data sporządzenia dokumentu:	28.02.2022 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 Spółek Dywidendowych jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje spółek wypłacających dywidendy. Aviva 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, 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



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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zła warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	658,36 zł	30 721,36 zł	45 870,54 zł
Średni zwrot w każdym roku	-83,54%	-4,86%	-5,66%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 051,29 zł	26 617,66 zł	43 783,89 zł
Średni zwrot w każdym roku	-23,72%	-7,57%	-6,18%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 787,20 zł	33 412,94 zł	57 444,59 zł
Średni zwrot w każdym roku	-5,32%	-3,30%	-3,27%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 519,36 zł	42 650,95 zł	79 410,56 zł
Średni zwrot w każdym roku	12,98%	1,16%	-0,07%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 287,20 zł	33 912,94 zł	57 944,59 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	219,78 zł	6 192,05 zł	21 153,36 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,47%	3,10%	3,07%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,14%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,91%	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 Stabilnego Wzrostu jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Aviva 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



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: 4000 zł rocznie	1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	2 678,30 zł	37 876,27 zł	72 454,48 zł
Średni zwrot w każdym roku	-33,04%	-0,99%	-0,95%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 721,41 zł	38 166,63 zł	76 104,94 zł
Średni zwrot w każdym roku	-6,96%	-0,85%	-0,48%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 914,77 zł	40 439,88 zł	81 922,82 zł
Średni zwrot w każdym roku	-2,13%	0,20%	0,23%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 086,16 zł	42 539,92 zł	87 643,35 zł
Średni zwrot w każdym roku	2,15%	1,12%	0,86%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 414,77 zł	41 042,88 zł	82 873,82 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	187,95 zł	5 078,63 zł	19 334,94 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	4,29%	1,91%	1,92%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,88%	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 Zrównoważony
Data sporządzenia dokumentu:	28.02.2022 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 Zrównoważonego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Aviva 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



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 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	10 lat	20 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	1 385,69 zł	33 444,22 zł	57 299,18 zł
Średni zwrot w każdym roku	-65,36%	-3,28%	-3,30%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 378,67 zł	33 283,83 zł	62 584,62 zł
Średni zwrot w każdym roku	-15,53%	-3,37%	-2,40%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	3 895,28 zł	39 183,59 zł	77 166,09 zł
Średni zwrot w każdym roku	-2,62%	-0,38%	-0,34%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	4 372,49 zł	45 496,26 zł	94 217,27 zł
Średni zwrot w każdym roku	9,31%	2,33%	1,53%
Łączna zainwestowana kwota	4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	4 395,28 zł	39 683,59 zł	77 666,09 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	0 zł	0 zł	0 zł

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

Jakie są koszty?

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
Łączne koszty	208,22 zł	6 106,89 zł	22 828,40 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	4,80%	2,40%	2,40%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,01%	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	2,34%	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

Dokument Z-KID/TZ/6/2022EB obowiązuje od 1 kwietnia 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 28 lutego 2022 r.