



PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA BONUS VIP PI/BONVIP/8/2020

Dokument, który czytasz, jest materiałem informacyjnym. Opisujemy w nim najważniejsze cechy i zasady działania ubezpieczenia inwestycyjnego Bonus VIP, związanego z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (dalej: „Fundusze”). Pełne informacje o ubezpieczeniu m.in. o przedmiocie ubezpieczenia, jego zakresie, wyłączeniach odpowiedzialności i opłatach znajdziesz w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Bonus VIP (BVIP/J/17/2020) oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/JED/5/2020). Decyzję o zawarciu tej Umowy podejmij po zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia na życie oceniamy, czy umowa jest odpowiednia do Twoich potrzeb. Ocena ta odbywa się za pomocą ankiety potrzeb, za Twoją zgodą. Na podstawie Twoich odpowiedzi na pytania z tej ankiety określamy Twój profil inwestycyjny, czyli oceniamy jaki poziom ryzyka inwestycyjnego akceptujesz oraz jakie są Twoje oczekiwania dotyczące zysków z inwestycji. Wskazujemy również dostępne w ramach tego profilu Fundusze. Jeśli nie odpowiesz na te pytania, to nie mamy możliwości określenia Twojego profilu inwestycyjnego oraz wskazania dostępnych dla Ciebie Funduszy. Po zawarciu Umowy nie przeprowadzamy ocen odpowiedniości Umowy do Twoich potrzeb w ustalonych okresach.

Pojęcia, które piszemy wielką literą, mają takie znaczenie, jakie nadajemy im w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Bonus VIP.

1. CHARAKTER ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Bonus VIP jest dobrowolnym ubezpieczeniem inwestycyjnym, ze składką jednorazową. Ubezpieczenie jest przeznaczone dla osób poszukujących możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału, które są świadome istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz jednocześnie oczekują ochrony na wypadek śmierci.

Główne cechy ubezpieczenia:

- możliwość inwestowania zgromadzonego kapitału w Fundusze i decydowania o ich wyborze i zmianie, z uwzględnieniem Twojego profilu inwestycyjnego,
- zabezpieczenie na wypadek śmierci i dodatkowo na wypadek śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku,
- możliwość wplatania w dowolnym momencie trwania Umowy Składek Dodatkowych (od 1000 zł), które powiększają Wartość Rachunku oraz mają wpływ na wysokość Sumy Ubezpieczenia i Sumy Ubezpieczenia z tytułu Śmierci Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku,
- bezpłatny dostęp do 10% aktualnej Wartości Rachunku przez cały okres obowiązywania Umowy oraz wypłaty całości Wartości Rachunku po 4 roku Umowy,
- możliwość dokonywania zmian Funduszy za pomocą udostępnionych przez nas narzędzi elektronicznych,
- wypłata Uposażonym świadczenia ubezpieczeniowego, które nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn – zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi na dzień wejścia w życie tej informacji.

2. ŚWIADCZENIA Z UMOWY

W razie Twojej śmierci w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Uposażonym Sumę Ubezpieczenia, która jest równa:

- Wartości Rachunku powiększonej o 100 złotych – w 1. Roku Ubezpieczenia,
- 103% Wartości Rachunku – od 2. Roku Ubezpieczenia.

Dodatkowo wypłacamy Sumę Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, jeżeli śmierć nastąpiła wskutek Nieszczęśliwego Wypadku (ochrona ubezpieczeniowa świadczona do 70. roku życia Ubezpieczonego). Zależy ona od Wartości Rachunku w dniu Twojej śmierci i wynosi zgodnie z tabelą:

Wartość Rachunku	Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku
5000 zł – 49 999 zł	10 000 zł
50 000 zł – 99 999 zł	50 000 zł
100 000 zł – 499 999 zł	100 000 zł
500 000 zł i więcej	150 000 zł

Okoliczności w jakich nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia i Sumy Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku wskazujemy w ogólnych warunkach ubezpieczenia, w art. 19.

3. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

Nazwa Funduszu	Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje ¹	Profil ryzyka funduszu przyjęty na potrzeby Regulaminu Funduszy	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
1. Fundusz Pieniężny	niska klasa ryzyka (2)	niskie ryzyko inwestycyjne	dowolny	1%
2. Fundusz Dłużny	niska klasa ryzyka (2)	niskie, okresowo średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	1,55%
3. Fundusz Stabilnego Wzrostu	niska klasa ryzyka (2)	niskie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 2 lata	2,25%
4. Fundusz Zrównoważony	średnio niska klasa ryzyka (3)	średnie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 4 lata	2,75%
5. Fundusz Spółek Dywidendowych	średnia klasa ryzyka (4)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3%
6. Fundusz Międzynarodowy	średnia klasa ryzyka (4)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	2,50%

Nazwa Funduszu		Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje ¹	Profil ryzyka funduszu przyjęty na potrzeby Regulaminu Funduszy	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
7.	Fundusz Akcji	średnia klasa ryzyka (4)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%
8.	Fundusz Dynamiczny	średnia klasa ryzyka (4)	wysokie ryzyko inwestycyjne	minimalnie 5 lat	3,25%

¹ Wskaźnik obliczony 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.

Fundusze, które wskazujemy w tabeli, są dostępne w Umowie w zależności od profilu inwestycyjnego:

- Profil Ostrożny – Fundusz Pieniężny,
- Profil Umiarkowany – Fundusz Dłużny, Fundusz Stabilnego Wzrostu, a także Fundusz dostępny dla Profilu Ostrożnego,
- Profil Zrównoważony – Fundusz Zrównoważony, a także Fundusze dostępne dla Profilu Ostrożnego i Umiarkowanego,
- Profil Dynamiczny – Fundusz Spótek Dywidendowych, Fundusz Międzynarodowy, Fundusz Akcji, Fundusz Dynamiczny, a także Fundusze dostępne dla Profilu Ostrożnego, Umiarkowanego i Zrównoważonego.

Informacje o zasadach dostępności Funduszy w ramach poszczególnych profili inwestycyjnych, o zasadach działania Funduszy, zasadach tworzenia i umarzania jednostek Funduszy, zasadach wyceny jednostek Funduszy, w tym limity udziału akcji, dłużnych papierów wartościowych i innych dłużnych instrumentów finansowych, a także informację o ryzyku inwestycyjnym znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Inwestycje w Fundusze są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek Funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Jednostki Funduszy ponosisz Ty, jako Ubezpieczający. Nie zapewniamy osiągnięcia określonych wyników. Aktualne wyniki inwestycyjne Funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem www.aviva.pl.

Informacje o kosztach i ogólnym wskaźniku ryzyka oraz scenariusze dotyczące możliwych wyników, znajdziesz w Załączniku „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” do „Dokumentu zawierającego kluczowe informacje”. Dokumenty te umieściliśmy na stronie www.aviva.pl. Zachęcamy Cię do zapoznania się z nimi.

4. POBIERANE OPŁATY

W Umowie pobieramy następujące opłaty:

- Opłata alokacyjna – przeznaczana na pokrycie kosztów zawarcia Umowy:
 - Opłata alokacyjna od Składki Jednorazowej wynosi 2,5% Składki Jednorazowej, jeżeli jej wartość jest niższa lub równa 40 000 zł. Maksymalna kwota opłaty to 1000 zł.
 - Opłata alokacyjna od Składki Dodatkowej wynosi 2,5% Składki Dodatkowej, jeżeli jej wartość wraz z Wartością Rachunku jest niższa lub równa 40 000 zł lub 2,5% różnicy pomiędzy kwotą 40 000 zł a Wartością Rachunku, jeżeli jej wartość wraz z Wartością Rachunku są wyższe niż 40 000 zł.
 - Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem przeznaczana jest na:
 - pokrycie kosztów dla zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa poszczególnych Funduszy,
 - prowadzenie czynności księgowo-administracyjnych, w tym dziennego procesu wyceny Funduszy,
 - pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej,
 - prowadzenie naszej działalności ubezpieczeniowej,
- i stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu. Jest pobierana od całości aktywów, uwzględniona w Wartości Jednostki i nie ma wpływu na liczbę zgromadzonych Jednostek Funduszu. Niniejsze opłaty wskazujemy w tabeli w punkcie 3 tego dokumentu.

Dodatkowo w przypadku operacji zleconych przez Ciebie pobieramy następujące opłaty:

- Opłata za odstąpienie od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej wynosi 4% Wartości Rachunku, jednak nie więcej niż opłata za wypłatę całości Wartości Rachunku,
- Opłata za przeniesienie Jednostek Funduszu do innego Funduszu zależy od liczby zleceń w ciągu roku, nie jest pobierana, jeżeli korzystasz z udostępnionych przez nas narzędzi elektronicznych,
- Opłata za wypłatę części Wartości Rachunku poniżej 10% Wartości Rachunku w danym Roku Ubezpieczenia nie jest pobierana. Opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku powyżej 10% wynosi:

Rok trwania Umowy	Opłata od wartości kapitału wypłacanego z Wartości Rachunku
1 rok	5%
2 rok	3%
3 rok	3%
4 rok	1%
5 rok	0%

5. CZAS TRWANIA UMOWY

Umowę zawierasz z nami na czas nieokreślony. Umowa kończy się z chwilą Twojej śmierci albo wypłaty całości Wartości Rachunku. Zalecany minimalny okres trwania Umowy wynosi 5 lat, co wynika z jej długoterminowego, inwestycyjnego charakteru oraz rozłożenia w czasie opłat z tytułu wypłaty całości lub części Wartości Rachunku. Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania, a zalecany okres inwestowania środków w poszczególne Fundusze wskazujemy w tabeli, w punkcie 3 tego dokumentu.

Dokument ten wszedł w życie 12 grudnia 2020 roku.

