



## PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA KAPITAŁNA PRZYSZŁOŚĆ (PI/KAP/1/2016)

Niniejszy dokument został opracowany przez Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, zgodnie z wymogiem Art. 22 Ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Stanowi materiał pomocniczy, opisujący główne zagadnienia dotyczące zasad funkcjonowania tego ubezpieczenia.

Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na fakt, że decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej UFK) powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową (zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia). Znajdują się w niej m.in. szczegółowe informacje o przedmiocie ubezpieczenia, jego zakresie i wyłączeniach odpowiedzialności, a także o strategii inwestycyjnej poszczególnych UFK oraz opłatach.

Pełny opis warunków Ubezpieczenia Kapitalna Przyszłość znajduje się w ogólnych warunkach Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość.

### 1. CELE, CHARAKTER ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie na życie Kapitalna Przyszłość ma charakter inwestycyjny. Jest ofertą dla osób, które chciałyby regularnie odkładać pieniądze z myślą o realizacji przyszłych celów.

**Cel główny:**

- gromadzenie kapitału na przyszłość na rachunku podstawowym,
- wypłata zgromadzonych środków w przypadku śmierci Ubezpieczonego.

**Cele dodatkowe:**

- inwestowanie dodatkowych kwot na rachunkach lokacyjnych,
- zabezpieczenie w razie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

**Główne cechy ubezpieczenia:**

- inwestowanie wpłacanych środków – alokacja składki regularnej wynosi 95% w okresie pierwszych 5 lat, a po upływie tego okresu 100%; opłata alokacyjna nie jest pobierana od składek lokacyjnych,
- możliwość podwyższenia lub obniżenia składki w ramach obowiązujących limitów, zmiany częstotliwości jej placenia lub jej czasowego zawieszenia,
- możliwość wpłacania w dowolnym momencie dodatkowych kwot na rachunek lokacyjny,
- dostęp do 13 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (na dzień zawarcia umowy) oraz możliwość podejmowania decyzji o wyborze funduszy i ich zmianie (także przez Internet); ewentualne opłaty za taką zmianę są wskazane dalej,
- dostępność bezpłatnej usługi Parasol Zysków, która umożliwi ograniczenie ryzyka zmniejszenia się wartości zgromadzonego kapitału tuż przed jego wypłatą w terminie zaplanowanym na początku programu,
- możliwość wypłacenia części zgromadzonych pieniędzy bez zerwania umowy:
  - z rachunku podstawowego – od 3 roku trwania umowy i po opłaceniu składek należnych w 2 pierwszych latach jej trwania,
  - z rachunku lokacyjnego – w dowolnym momencie trwania umowy,
- możliwość całkowitej wypłaty środków w dowolnym czasie, co w zależności od roku ubezpieczenia może wiązać się z koniecznością poniesienia opłaty za wykup (wysokość tej opłaty jest wskazana w punkcie 6),
- możliwość zawieszenia składki regularnej począwszy od 2 roku (tj. pod warunkiem opłacenia wszystkich składek za 1 rok),
- maksymalny wiek wstępu Ubezpieczonego – 60 lat.

### 2. WYKAZ ŚWIADCZEŃ PRZYSŁUGUJĄCYCH Z UMOWY

- **Umowa główna – świadczenie z tytułu śmierci jest zależne od wieku ubezpieczonego:**

Wiek < 55 lat:

- świadczenie z tytułu śmierci stanowi większą z dwóch kwot: 103 proc. wartości rachunku podstawowego albo sumę składek regularnych zainwestowanych na tym rachunku, pomniejszoną o kwotę częściowych wypłat

Wiek >= 55 lat:

- świadczenie z tytułu śmierci wynosi 103 proc. wartości rachunku podstawowego

W każdym z powyższych przypadków świadczenie jest powiększane o wartość rachunku lokacyjnego i pomniejszane o kwoty należności z tytułu umów dodatkowych.

- **Umowa dodatkowa śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku** (o ile taka umowa dodatkowa zostanie zawarta) – świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (umowa dostępna dla pełnoletniego Ubezpieczonego).

### 3. WYKAZ FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH OFEROWANYCH W RAMACH UMOWY ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFILU RYZYKA INWESTYCYJNEGO)

Nazwa funduszu		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Opłata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
1.	Pieniężny	<b>Bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób ceniących bezpieczeństwo i trwały wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	1,5%
2.	Gwarancji Zysku	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa inwestycji.</b> Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują pewnego zysku z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych.	Dowolny	1,25%

Nazwa funduszu		Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania	Oplata za zarządzanie i administrację (w skali roku)
3.	Gwarantowany	<b>Wysoki poziom bezpieczeństwa (ryzyko inwestycyjne nie istnieje).</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo i trwałą wzrost swoich oszczędności.	Dowolny	2%
4.	Dłużny Aktywnej Selekcji	<b>Niski (okresowo podwyższony) poziom ryzyka inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących wzrostu oszczędności w długim terminie i akceptujących okresowo podwyższone ryzyko inwestycyjne.	Co najmniej 2 lata	0% <sup>1</sup>
5.	Stabilnego Wzrostu	<b>Niski poziom ryzyka inwestycyjnego.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy nieco wyższym ryzyku inwestycyjnym.	Co najmniej 2 lata	2,25%
6.	Stabilny Aktywnej Selekcji	<b>Średnie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących długoterminowo stabilnego wzrostu oszczędności na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy wyższym ryzyku inwestycyjnym, związanym z inwestowaniem części aktywów funduszu na rynku akcji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>
7.	Zrównoważony	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne, oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 4 lata	2,75%
8.	Zrównoważony Aktywnej Selekcji	<b>Podwyższone ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących wysokich dochodów z inwestycji.	Co najmniej 3 lata	0% <sup>1</sup>
9.	Międzynarodowy	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących w długim terminie wzrostu oszczędności głównie z inwestycji na rynkach zagranicznych	Co najmniej 5 lat	2,5%
10.	Spółek Dywidendowych	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekujących maksymalizacji dochodów z inwestycji w długim terminie.	Co najmniej 5 lat	3%
11.	Akcji	<b>Wysokie ryzyko inwestycyjne.</b> Fundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne, których celem jest maksymalizacja dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym.	Co najmniej 5 lat	3,25%
12.	Dynamiczny		Co najmniej 5 lat	3,25%
13.	Dynamiczny Aktywnej Selekcji		Co najmniej 5 lat	0% <sup>1</sup>

<sup>1</sup> w związku z inwestowaniem pośrednim w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski albo tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą i pobieraniem opłat za zarządzanie tymi aktywami przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub ww. instytucje.

#### 4. DODATKOWE INFORMACJE NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Informacje o zasadach działania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zasadach tworzenia i umarzania jednostek funduszy, zasadach wyceny jednostek funduszy, w tym: w szczególności wyceny jednostek Funduszu Gwarantowanego, a także limity udziału akcji, dłużnych papierów wartościowych i innych dłużnych instrumentów finansowych podane są w regulaminie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (stanowiącym załącznik do ogólnych warunków umowy ubezpieczenia).

Inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Towarzystwo nie zapewni osiągnięcia określonych wyników.

Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl).

#### 5. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ POBIERANYCH OPŁAT

W ubezpieczeniu pobierane są następujące opłaty (obowiązujące na dzień zawarcia umowy):

- opłata za zarządzanie i administrację** ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (wskazana w tabeli w pkt. 3) – stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów; opłata jest uwzględniona w wartości jednostki i nie ma wpływu na liczbę zgromadzonych jednostek funduszu,
- opłata alokacyjna:** 5% (I-V rok ubezpieczenia), od VI roku ubezpieczenia – brak,
- opłata administracyjna** z tytułu prowadzenia umowy ubezpieczenia, pobierana z rachunku podstawowego 9,90 zł miesięcznie, a w przypadku umowy objętej usługą Polecenie zapłaty – 7,40 zł miesięcznie,
- opłata dystrybucyjna** – jej wysokość jest zależna od roku ubezpieczenia:
  - I-VII: 0,0834% wartości rachunku podstawowego miesięcznie,
  - od VIII: 0,0292% wartości rachunku podstawowego miesięcznie.

#### 6. OPŁATY Z TYTUŁU OPERACJI ZLECONYCH PRZEZ UBEZPIECZAJĄCEGO

- opłata w razie odstąpienia** od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku podstawowego, ale nie więcej niż opłata likwidacyjna
- opłata za wykup:** potrącana w razie rozwiązania umowy i wypłaty całości środków (wysokość opłaty zależy od sumy zakończonych lat ubezpieczenia, za które została zapłacona składka regularna)

opłata za wykup	rok I-II	rok III-V	rok VI-X	od roku XI
rozwiązanie umowy i wypłata całości środków	450 zł	450 zł	50 zł	brak

- **opłata operacyjna:** potrącana za częściową wypłatę środków z rachunku podstawowego oraz częściową/całkowitą wypłatę środków z rachunku lokacyjnego

opłata operacyjna	rok I-II	rok III-V	rok VI-X	od roku XI
częściowa wypłata z rachunku podstawowego	brak możliwości wypłaty	150 zł	50 zł	50 zł
częściowa/ całkowita wypłata z rachunku lokacyjnego	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł

- **opłaty za zmiany funduszy:**
  - brak opłat, jeśli zmiany są dokonywane za pośrednictwem iKonta,
  - jeśli zmiany odbywają się poza systemem iKonto: pobierana jest opłata 20 zł za każdą zmianę udziału funduszy w zgromadzonej wartości rachunku,
- **odsetki za nieterminową wpłatę składek** za umowy dodatkowe: WIBOR 6-miesięczny + 4 punkty proc. (maksymalna stopa procentowa do kalkulacji odsetek).

## 7. HORYZONT CZASOWY

**Umowa główna:** czas nieokreślony – umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego albo wypłaty całości środków. Rekomendowany minimalny okres jej trwania to 10 lat, **co wynika z długoterminowego inwestycyjnego charakteru umowy.**

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego sposobu inwestowania, a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w tabeli z wykazem oferowanych funduszy kapitałowych (pkt 3).

**Umowy dodatkowe:** rok, z możliwością automatycznego odnowienia, jeśli Ubezpieczony spełnia warunek wieku.

Niniejszy dokument wszedł w życie 18 stycznia 2016 roku.



**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA**

ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa

tel. +48 22 557 44 44

e-mail: [bok@aviva.pl](mailto:bok@aviva.pl), [www.aviva.pl](http://www.aviva.pl)

120359/GR/0116/8000