

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### Produkt

Nazwa: **Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP**  
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aviva), www.aviva.pl  
 Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44  
 Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego  
 Data sporządzenia dokumentu: 3.11.2021 r.

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

### Co to za produkt?

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

**Cel główny:** inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym.

**Docelowy inwestor indywidualny:** osoba pełnoletnia, poszukująca możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (minimalnie 15 000 zł) i jednocześnie ochrony na wypadek śmierci, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Wpłacaną przez Ciebie składkę jednorazową przeliczymy na jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego). Zwrot z inwestycji zależy od sposobu inwestowania, czyli od wybranych przez Ciebie funduszy. UFK, które potencjalnie mogą występować w umowie ubezpieczenia, 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, określiamy Twój profil inwestycyjny i wskazujemy Ci fundusze dostępne w ramach tego profilu.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek podstawowy. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci wynosi 2 000 zł oraz wartość rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

### Koszt ochrony ubezpieczeniowej:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,40%	0,00%

### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia


Umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego lub z chwilą wypłaty całości wartości rachunku. Zgodnie z przepisami prawa Aviva nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko ← ----- → wyższe ryzyko

 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że 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, 3** albo **4** na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 2: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Avivy do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio niskie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Avivy 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 zdolność Avivy 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 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych 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 finansowym.

W przypadku niemożności 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.

### 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 dodatkowe scenariusze dotyczące świadczeń ubezpieczeniowych, 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 produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji, tj. opłatę w razie odstąpienia w ciągu 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości świadczeń oraz opłatę za wypłatę całości lub części kapitału. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. 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: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku		W przypadku spieniężenia po 5 latach		W przypadku spieniężenia po 10 latach	
	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
Łączne koszty	2 219,00 zł	2 735,25 zł	2 029,76 zł	4 630,87 zł	4 180,30 zł	10 337,99 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,13%	5,59%	0,82%	1,83%	0,83%	1,90%

### 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.

Kategoria kosztów	Opis	Wartość	Wpływ
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	Od 0,00% do 0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,83% do 1,80%	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:

<b>Opłata alokacyjna</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• jeżeli składka jednorazowa wynosi co najmniej 40 000 zł: 0 zł</li><li>• jeżeli składka jednorazowa jest niższa 40 000 zł: opłata wynosi 1,5% składki jednorazowej</li></ul> Opłata alokacyjna od wpłaconej składki dodatkowej zależy od jej wysokości i aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie jest wyższa od opłaty alokacyjnej od wpłaconej składki jednorazowej.
--------------------------	---

Opłaty uwzględnione w kosztach wyjścia (koszty te nie mają zastosowania na koniec zalecanego okresu utrzymywania):

<b>Opłata w razie odstąpienia</b>	za odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania 1. rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku
<b>Opłata za wypłatę całości lub części kapitału</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• wypłaty nie wyższe niż 10% wartości rachunku: od 1. do 4. roku ubezpieczenia: 0%</li><li>• wypłaty przewyższające 10% wartości rachunku: 1 rok: 5%, 2 rok: 3%, 3. rok: 3%, 4. rok: 1%, 5. rok i kolejne: 0%</li></ul>

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

<b>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</b>	1,34 zł miesięcznie
<b>Opłata za zarządzanie i administrację funduszem</b>	stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów: Fundusz Strategia Obligacyjna 0,95%; Fundusz Strategia Stabilna 1,65%; Fundusz Strategia Zrównoważona 1,80%; Fundusz Strategia Akcyjna 1,95%

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

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania: 10 lat
---

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

## 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 wysokości przysługujących świadczeń,
- masz bezpłatny dostęp do 10% aktualnej wartości zgromadzonych środków w ciągu roku ubezpieczenia – w każdym z pierwszych 4 lat ubezpieczenia oraz do wypłaty całości środków po 4 roku ubezpieczenia; po wypłacie części środków na rachunku musi pozostać minimalna wartość wskazana w Tabeli Limitów i Opłat. Jeśli nie chcesz pozostawić na rachunku tej minimalnej wartości, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości wartości rachunku,
- możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy. Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku. Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

## Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora:

- **pocztą elektroniczną:** reklamacje@aviva.pl,
- **za pośrednictwem formularza na stronie:** <https://www.aviva.pl/kontakt/reklamacja>,
- **w Biurze Obsługi Klienta:** ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa,
- **telefonicznie pod numerem:** +48 22 557 44 44,
- **w placówce i u pośrednika 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 otrzymasz od nas następujące dokumenty, które znajdziesz także na [www.aviva.pl/owu](http://www.aviva.pl/owu):

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/1/2021) wraz z Tabelą Limitów i Opłat,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/BVIP/1/2021),
- Podstawowe informacje o ubezpieczeniu inwestycyjnym Bonus VIP.

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/BVIP/9/2021 obowiązuje od 11 grudnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 listopada 2021 r.

