

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: **Gwarantowana Renta Kapitałowa**
 Ubezpieczyciel: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., www.aviva.pl
 Więcej informacji pod nr tel.: +48 22 557 44 44
 Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego
 Data sporządzenia dokumentu: 16.12.2021 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: indywidualna umowa renty kapitałowej, ze składką jednorazową i gwarantowanym okresem płatności. Umowa ubezpieczenia może być zawarta na czas określony albo dożywotnio. Ten dokument dotyczy renty na czas określony.

Cel: regularne wypłaty środków w wybranym przez Ubezpieczającego okresie: 10, 15 albo 20 lat w zależności od wieku osoby ubezpieczonej. Towarzystwo gwarantuje regularne wypłaty w wysokości nie niższej niż wskazana w polisie. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności Towarzystwo wypłaca rentę osobom wskazanym przez Ubezpieczonego do końca tego okresu albo jednorazowo.

Docelowy inwestor indywidualny: osoba oczekująca regularnych wypłat renty. Umowę na 10 lat mogą zawrzeć osoby do 65 roku życia, umowę na 15 lat – osoby do 60 roku życia, umowę na 20 lat – osoby do 55 roku życia.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **60 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** i wybiera **rentę okresową na 10 lat** z gwarantowanym okresem płatności równym **9 lat**. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Podstawowe świadczenie rentowe: wysokość świadczenia rentowego ustalana jest na podstawie wysokości składki jednorazowej oraz taryfy ubezpieczenia obowiązującej dla renty okresowej na 10 lat i Twojego wieku, nie ulega zmianie w czasie trwania umowy i jest wskazana w polisie.

Bonusowe świadczenie rentowe: jeśli wypracowana od daty zawarcia umowy stopa zysku będzie wyższa niż stopa procentowa równa 4% rocznie, to nadwyżka zostanie Ci przekazana jako świadczenie bonusowe, powiększające świadczenie rentowe w kolejnym roku.

Przed zawarciem umowy wskazujesz jak często chcesz otrzymywać świadczenia rentowe: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, czy rocznie. Wypłata następuje w dniach wskazanych w polisie.

Umowa Gwarantowanej Renty Kapitałowej ma zdefiniowany gwarantowany okres płatności, wskazywany w polisie. W tym okresie Towarzystwo wypłaca świadczenie rentowe niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu. W przypadku Twojej śmierci świadczenie rentowe jest wypłacane wskazanym przez Ciebie osobom:

- do końca tego okresu płatności
- albo
- jednorazowo – w takim przypadku Towarzystwo wypłaci zdyskontowaną wartość wypłat należnych do końca tego okresu; do obliczania wysokości tego świadczenia używana jest stopa procentowa wskazana w polisie (4%).

Formę wypłaty świadczenia rentowego osobom Uposażonym wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Dożycie końca okresu ubezpieczenia	3448,37 zł	8,62%	1,50%

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego – jeśli Ubezpieczony umarł w ciągu pierwszych 30 dni od dnia zawarcia umowy lub po upływie gwarantowanego okresu płatności,
- z chwilą wypłaty ostatniego świadczenia w gwarantowanym okresie płatności albo z chwilą jednorazowej wypłaty świadczenia, jeśli Ubezpieczony umarł w gwarantowanym okresie płatności,
- z chwilą dożycia końca okresu, na który umowa została zawarta.


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 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 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.

Wysokość podstawowego świadczenia rentowego jest gwarantowana przez Towarzystwo i nie zależy od przyszłej sytuacji na rynkach finansowych. Towarzystwo nie gwarantuje natomiast uzyskania stopy zysku wyższej niż stopa procentowa wskazana w polisie i wypłaty bonusowego świadczenia rentowego – zależy to od przyszłych wyników na rynku finansowym i jest niepewne.

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.

Scenariusze dotyczące wyników

Przygotowaliśmy 4 scenariusze dotyczące wyników, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji (scenariusz korzystny, umiarkowany, niekorzystny i scenariusz warunków skrajnych) oraz scenariusz w przypadku śmierci osoby objętej ubezpieczeniem, w którym podajemy jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych historycznych (wahania stóp zwrotu z aktywów na pokrycie rezerw matematycznych 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 mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

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

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	31 889,71 zł	35 489,34 zł	41 015,20 zł
Średni zwrot w każdym roku	-20,28%	-3,04%	0,46%
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	27 788,19 zł	14 981,74 zł	0,00 zł

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).

Jakie są koszty?

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 – w przypadku wypowiedzenia umowy w gwarantowanym okresie płatności wypłacimy zdyskontowaną wartość niewypłaconych podstawowych świadczeń rentowych od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności, obliczoną przy użyciu stopy procentowej równej 4%. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000,00 zł.

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
Łączne koszty	6732,97 zł	4955,28 zł	5296,00 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	16,84%	3,33%	2,30%

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	2,19%	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	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,11%	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

Koszty wejścia to:

- koszt zawarcia umowy, uwzględniony w wysokości raty świadczenia rentowego,
- koszt ryzyka ubezpieczeniowego, uwzględniony w wysokości raty świadczenia rentowego.

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących to:

- opłata na pokrycie kosztów administrowania polisą: 24 zł rocznie,
- opłata na pokrycie kosztów przekazania świadczenia rentowego: 1,80 zł.

Koszty, które faktycznie poniesiesz, mogą być inne niż wskazane w tabeli Struktura kosztów, jeśli zlecisz zmiany w umowie, np. zmianę częstotliwości wypłat. Opłata za taką zmianę wynosi 50 zł.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Ze względu na charakter i konstrukcję tej umowy zalecamy jej utrzymywanie do końca 10-letniego okresu, na który jest zawierana.

Dostęp do całości lub części wartości rachunku:

- możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 30 dni od dnia, w którym dowiedziawsz się o prawie do odstąpienia od umowy,
- możesz wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia; w przypadku wypowiedzenia umowy w gwarantowanym okresie płatności wypłacimy Ci zdyskontowaną wartość podstawowych świadczeń rentowych należnych w okresie od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności (wartość odstąpienia). Do obliczania tej kwoty jest używana stopa procentowa wskazana w polisie (4%). Wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.

Wypłata jest realizowana na podstawie Twojego wniosku.

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 piszącej 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:

- ten dokument,
- „Ogólne Warunki Ubezpieczenia Gwarantowanej Renty Kapitałowej” (GRK/R/7/2016).

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/GRK/40/2021 obowiązuje od 29 grudnia 2021 r. Do jego przygotowania użyto danych z 16 grudnia 2021 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