



PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA MULTIBONUS PI/MBON/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 Multibonus znajduje się w ogólnych warunkach Ubezpieczenia Inwestycyjnego Multibonus.

1. CELE, CHARAKTER UBEZPIECZENIA ORAZ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie Multibonus ma charakter inwestycyjny. To oferta dla osób, które mają kapitał i chciałyby go skutecznie zainwestować.

Cel główny:

- inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz możliwość przekazania kapitału wybranym przez Ubezpieczonego osobom, w razie jego śmierci.

Główne cechy ubezpieczenia:

- dostęp do 34 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (na dzień zawarcia umowy),
- inwestowanie całości wpłacanych środków – brak opłat wstępnych,
- możliwość podejmowania decyzji o wyborze funduszy i ich zmianie – każda zmiana zlecana przez Internet jest bezpłatna,
- jedynym warunkiem przystąpienia do ubezpieczenia jest opłacenie składki,
- minimalna składka jednorazowa wynosi 20 000 zł,
- bezpłatny dostęp do 10 proc. aktualnej wartości kapitału w każdym z pierwszych czterech lat ubezpieczenia oraz możliwość wypłaty całości środków po czwartym roku ubezpieczenia,
- dodatkowe zabezpieczenie w razie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku,
- możliwość wpłacania dodatkowych kwot (od 1000 zł) w dowolnym momencie,
- zarządzanie funduszami przez Internet.

2. WYKAZ ŚWIADCZEŃ PRZYSŁUGUJĄCYCH Z UMOWY

- **świadczenie z tytułu śmierci:**
 - w pierwszym roku ubezpieczenia: 100 zł oraz wartość rachunku w dniu śmierci,
 - od drugiego roku ubezpieczenia: 102% wartości rachunku na dzień śmierci.
- **świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku:** 105 proc. aktualnej wartości zgromadzonych środków

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego	Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania
Aviva UFK AIMS Target Return Fund	Umiarkowane ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Aviva Investors Akcji Rynków Wschodzących	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Aviva Investors Małych Spółek	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Aviva Investors Polskich Akcji	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych	Umiarkowane ryzyko	Min. 2 lata
Aviva UFK Aviva Investors Obligacji	Niskie ryzyko	1 rok
Aviva UFK Aviva Investors Obligacji Dynamiczny	Umiarkowane, okresowo podwyższone ryzyko	2 lata
Aviva UFK Aviva Investors Depozyt Plus	Niskie ryzyko	poniżej 1 roku
Aviva UFK Aviva Investors Aktywnej Aloкации	Podwyższone ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Quercus Turcja	Wysokie ryzyko	Min. 3 lat
Aviva UFK Quercus Rosja	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Quercus Agresywny	Wysoki	Min. 3 lata
Aviva UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	Podwyższone ryzyko	Min. 4 lata
Aviva UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK NN (L) Nowej Azji	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Skarbiec – Globalny Małych i Średnich Spółek	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Skarbiec Spółek Wzrostowych	Podwyższone ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Skarbiec Akcja	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Skarbiec Obligacja	Niskie ryzyko	Min. 0,5 roku
Aviva UFK Skarbiec Depozytowy	Podwyższone ryzyko	Min. 0,5 roku

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego	Informacja o ryzyku inwestycyjnym (profilu ryzyka inwestycyjnego)	Zalecany okres inwestowania
Aviva UFK Skarbiec Rynków Surowcowych	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Noble Fund Akcji	Wysokie ryzyko	Min. 3 lata
Aviva UFK Noble Fund Timingowy	Podwyższone ryzyko	Min. 2 lata
Aviva UFK PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK PZU Akcji Krakowiak	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK PZU Energia Medycyna Ekologia	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	Niskie ryzyko	Min. 1,5 roku
Aviva UFK Investor Turcja	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK Investor Gold Otwarty	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK UniAkcje Wzrostu	Wysokie ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK UniKorona Akcje	Podwyższone ryzyko	Min. 5 lat
Aviva UFK UniObligacje Aktywne	Umiarkowane ryzyko	Min. 2 lata

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 zapewnia osiągnięcia określonych wyników.

Aktualne wyniki inwestycyjne można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem www.aviva.pl.

5. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ POBIERANYCH OPŁAT

W ubezpieczeniu pobierane są następujące opłaty (poniższe wysokości opłat obowiązują na dzień zawarcia umowy):

- **opłata za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi** – w skali roku zależy od wartości rachunku i jest wskazana procentowo:
 - do 199 999,99 zł wartości rachunku – 1,95%
 - od 200 000 zł do 499 999,99 zł wartości rachunku – 1,65%
 - od 500 000 zł do 999 999,99 zł wartości rachunku – 1,45%
 - od 1 000 000 zł do 2 999 999,99 zł wartości rachunku – 1,25%
 - powyżej 3 000 000 zł wartości rachunku – 1,05%

Pobranie opłaty następuje z wartości rachunku jednostek, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku określonej na dzień miesięcznicy.

- **Opłata za transfer środków** (pobierana za realizację dyspozycji zawartych w jednym wniosku o transfer środków, niezależnie od liczby operacji) wynosi 20 zł przy obsłudze każdego wniosku złożonego inaczej niż przy użyciu platformy internetowej Towarzystwa.

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,
- **opłata za częściową wypłatę** wartości rachunku jednostek oraz wypłatę wartości wykupu
 - 5% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w pierwszym roku ubezpieczenia,
 - 3% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w drugim roku ubezpieczenia,
 - 3% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w trzecim roku ubezpieczenia,
 - 1% różnicy pomiędzy żądaną kwotą a kwotą zwolnioną z opłaty w czwartym roku ubezpieczenia,
 - od piątego roku ubezpieczenia opłata nie jest pobierana.

7. HORYZONT CZASOWY

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego albo wypłaty całości środków.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat, co wynika z długoterminowego, inwestycyjnego charakteru umowy, oraz rozłożenia w czasie opłat z tytułu wypłaty całości lub części kapitału. 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).

Niniejszy dokument wszedł w życie 1 stycznia 2016 roku.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

infolinia: 801 888 444, tel. +48 22 557 44 44

e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl