

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 porównaniu go z innymi produktami.

Terminowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Aegon Invest One (LUX-OWU-0620)

Ubezpieczyciel: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa, Nr KRS 12318, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, NIP 5272279881,

kapitał zakładowy: 347 467 550 zł – całkowicie opłacony,

Dane kontaktowe: www.aegon.pl, kontakt@aegon.pl,

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 801 300 900 lub +48 22 592 10 00

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Niniejszy dokument sporządzony w dniu 02.06.2020 r. na podstawie danych z dnia 28.04.2020 r.

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

Co to za produkt?

1. Rodzaj produktu:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – umowa terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową. Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny.

2. Cele produktu:

Celem umowy jest udzielenie ubezpieczonej osobie ochrony oraz inwestowanie wpłaconego kapitału w ramach bazowych wariantów inwestycyjnych - ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej UFK). Szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie w życiu ubezpieczonego następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: śmierci oraz dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

Oferowane w ramach umowy UFK różnią się profilem ryzyka i obejmują następujące segmenty rynku finansowego: pieniężny, obligacyjny, mieszany albo akcyjny, inwestując 100% swoich aktywów w fundusze inwestycyjne, które wskazane są w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy. W dokumentach tych przedstawione zostały również scenariusze dotyczące zwrotu z inwestycji oraz koszty związane z umową.

Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się w 100% na wzrost wartości jednostek uczestnictwa UFK. Wpłacona składka jest inwestowana w UFK, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Zatem ubezpieczenie umożliwia prowadzenie indywidualnej polityki inwestycyjnej poprzez zróżnicowaną ofertę funduszy, jak również umożliwia przekazanie zarządzania wpłaconymi środkami profesjonalnemu podmiotowi za pomocą tzw. UFK Portfelowego.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony - okres 5 lat. Aegon nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy. Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia nastąpi automatycznie, o ile nie dojdzie uprzednio do rozwiązania umowy wskutek upływu okresu wypowiedzenia lub złożenia zlecenia wypłaty, w dacie wystąpienia pierwszego z następujących zdarzeń: upływu okresu ubezpieczenia, wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci ubezpieczonego albo w dacie miesięcznicy, w której wysokość należnych opłat przewyższyła wartość rachunku.

3. Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 70. roku życia, poszukujących możliwości inwestycji na rynkach kapitałowych, które jednocześnie posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem a umowa ubezpieczenia zaspokaja ich potrzeby i cele inwestycyjne. Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt wprowadzony jest do obrotu, różni się w zależności od UFK. Szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo za cały okres ubezpieczenia. Opłata ubezpieczeniowa za część ochronną pobierana jest z wartości środków zgromadzonych na rachunku umowy poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego jednorazowo 40 000 PLN.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)
śmierć ubezpieczonego	przed ukończeniem przez ubezpieczonego 66. roku życia - suma ubezpieczenia albo wartość rachunku w zależności od tego, która z tych kwot była wyższa na dzień śmierci, po ukończeniu przez ubezpieczonego 66. roku życia - 101% wartości rachunku	od 0,00 do 90,70	od 0,00% do 0,40%

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” dokumentów zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

1. Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz straty pieniędzy 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 na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 2 do 6 na 7 możliwych. Opis klas ryzyka oferowanych w produkcie 2=niska, 3=średnio niska, 4=średnia, 5=średnio wysoka, 6=druga najwyższa.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2=małe / 3=średnio małe / 4=średnie / 5=średnio duże / 6= duże / 7= bardzo duże, a że warunki rynkowe 2=najprawdopodobniej nie wpłyną / 3=prawdopodobnie nie wpłyną / 4=mogą wpłynąć / 5= prawdopodobnie wpłyną /6= najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od UFK. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczającego.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

2. Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranych UFK. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK dostępne znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Co się stanie, jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę m.in. w następujących sytuacjach:

- upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki Klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

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.

Koszty dla Klienta różnią się w zależności od UFK. Szczegółowe informacje na temat każdego UFK można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja 40 000 zł	Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku
	Łączne koszty		od 1692 zł do 5020 zł	od 3945 zł do 9017 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		od 3,60% do 14,30%	od 3,40% do 7,00%	od 2,60% do 6,60%

Tabela 2: 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.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Koszty wejścia		Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,30%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
	Pozostałe koszty bieżące	od 2,40% do 6,40%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.
	Premie motywacyjne	0,00%	

Koszty wejścia uwzględniają opłatę wstępną. Koszty transakcji portfelowych obejmują opłatę za przewalutowanie, zaś pozostałe koszty bieżące obejmują koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu oraz opłatę ubezpieczeniową i opłatę obsługową.

Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą wartości wykupu ustaloną jako procent wartości rachunku odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (od 96% – 100% – zgodnie z treścią załącznika do OWU). W powyższych danych zaprezentowano wyłącznie koszty produktu – nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta.

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

Zalecany okres utrzymania: 5 lat – okres na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia nie ma minimalnego okresu utrzymania. W związku z tym, iż horyzont inwestycyjny może różnić się w zależności od wybranego UFK rekomenduje się zapoznanie z informacją o horyzoncie inwestycyjnym wybranych UFK dostępną w dokumentach zawierających szczegółowe informacje zamieszczone na stronie <https://www.aegon.pl/kid/> lub zapytanie doradcy. W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia na warunkach opisanych poniżej poprzez odstąpienie od niej albo wypowiedzenie.

Odstąpienie

Gdy odstąpisz od umowy, będzie ona wtedy uważana za niezawartą. Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne:

- dla umowy zawartej na podstawie wniosku złożonego pisemnie – musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia umowy, a jeżeli ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia umowy;
- dla umowy zawartej na podstawie wniosku złożonego drogą elektroniczną – musi być do nas wysłane lub złożone osobiście najpóźniej 30. dnia od dnia poinformowania Cię przez nas o zawarciu umowy.

Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia od umowy, termin na złożenie oświadczenia o odstąpieniu biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. Nie dotyczy to przypadku, gdy zawierasz umowę jako przedsiębiorca.

Od umowy możesz odstąpić również w terminie 60. dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy, a także o wartości wykupu. W takiej sytuacji zwrócimy Ci wartość rachunku pomniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

Wypowiedzenie

W każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące i jest liczony od daty złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa wygasa oraz wypłacana jest wartość wykupu ustalona jako procent wartości rachunku odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (od 96% – 100% – zgodnie z treścią załącznika do OWU). Wartość wykupu pomniejszona jest o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

Wypłaty częściowe

Dodatkowo w każdym roku trwania umowy możesz dwukrotnie dokonać wypłaty częściowej środków zgromadzonych na rachunku umowy. W takiej sytuacji kwota wypłaty częściowej stanowi iloczyn odpowiedniego dla roku polisowego dokonywania wypłaty, określonego w załączniku do OWU, procentu stanowiącego podstawę do wyliczenia wartości wykupu oraz wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty.

Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli masz zastrzeżenia dotyczące produktu, zachowania osoby go sprzedającej lub postępowania Aegon, możesz złożyć reklamację do Aegon:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa lub Centrum Operacyjne ul. Katowicka 47, 41-500 Chorzów;
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
- 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą udostępnionej przez nas autoryzowanej aplikacji internetowej „Twój Rachunek” na naszej stronie internetowej www.aegon.pl.

albo wystąpić z wnioskiem do: Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów, Rzecznika Finansowego, Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

1. Decyzja o nabyciu ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia wraz z załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności. Te dokumenty dostępne są na stronie internetowej www.aegon.pl.
2. Więcej informacji o każdym z dostępnych UFK można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczone na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.
3. Klient powinien rozważyć ryzyko związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. Aegon nie stosuje wobec oferowanych produktów specjalnych praktyk sprzedażowych wspierających sprzedaż konkretnych produktów. W przypadku gdyby takie praktyki były stosowane w przyszłości klient zostanie o nich bezpośrednio poinformowany przed zawarciem umowy. Aegon otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych premię inwestycyjną w wysokości od 0 do 3 punktów procentowych wartości aktywów ulokowanych w poszczególnych funduszach. Nie narusza to swobody wyboru funduszy przez Klienta, nie ma wpływu na wysokości pobieranych od Klienta opłat, ani nie wpływa na wynagrodzenie agenta.
5. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
6. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
7. Wyliczenia zostały oparte o założenia wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26.11.2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów, zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 08.03.2017 r. wraz z załącznikami.
8. Aegon zapewnia dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.