

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel:

Niniejszy 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 ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE – Aegon Premium One

Ubezpieczyciel: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Aegon), Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, nr KRS 0000012318, NIP: 527-22-79-881, Regon: 01626184

Kod OWU: SUL-OWU-1122

Dane kontaktowe: www.aegon.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 801 300 900 lub +48 22 592 10 00

Za nadzorowanie Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 18.05.2023 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – umowa bezterminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową. W ramach umowy ubezpieczenia może być prowadzone Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub/i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny.

Okres:

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy na ten produkt.

Cele:

Celem umowy jest udzielenie ubezpieczonej osobie ochrony oraz inwestowanie wpłaconego kapitału w ramach bazowych wariantów inwestycyjnych: ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej UFk). Dodatkowo umowa umożliwia gromadzenie środków na emeryturę za pomocą dobrowolnych opcji IKE lub IKZE oraz wnoszenie doraźnych wpłat na Rachunek Dodatkowy. Selekcja UFk dostępnych w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej umożliwia wybór spośród szerokiego spektrum inwestycyjnego polskich i zagranicznych funduszy. UFk Portfelowe w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej umożliwiają przeznaczenie wpłaconych środków do zarządzania przez profesjonalny podmiot zewnętrzny, niezależny względem Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A.

Szczegółowe informacje na temat każdego z UFk oferowanych w ramach umowy można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie: www.aegon.pl/kid/.

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje śmierć ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

Oferowane w ramach umowy UFk różnią się profilem ryzyka i obejmują następujące segmenty rynku finansowego: pieniężny, obligacyjny, mieszany albo akcyjny, inwestując swoje aktywa 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. Zmiana cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się na zmianę wartości jednostek uczestnictwa UFk. Wpłacona składka jest inwestowana w UFk, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Zatem ubezpieczenie umożliwia prowadzenie indywidualnej polityki inwestycyjnej poprzez zróżnicowaną ofertę UFk, jak również umożliwia przekazanie zarządzania wpłaconymi środkami profesjonalnemu podmiotowi za pomocą UFk Portfelowych w ramach których ubezpieczający może wybrać UFk - Program Zrównoważony i UFk - Program Dynamiczny.

Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia nastąpi z datą wystąpienia jednego z następujących zdarzeń, w zależności od tego, które zaszło jako pierwsze: wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego, otrzymania oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy lub z upływem terminu na dokonanie wpłaty składki dodatkowej w przypadku kiedy wartość rachunku polisy jest niższa niż wysokość należnych opłat.

Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18. i nie ukończyły 71. roku życia.

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób 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. Dostępna oferta bazowych wariantów inwestycyjnych (UFk) umożliwia inwestorowi dobór stosowny do indywidualnych potrzeb, celów oraz możliwości poniesienia potencjalnej straty i akceptacji takiego ryzyka.

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 polisy poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFk.

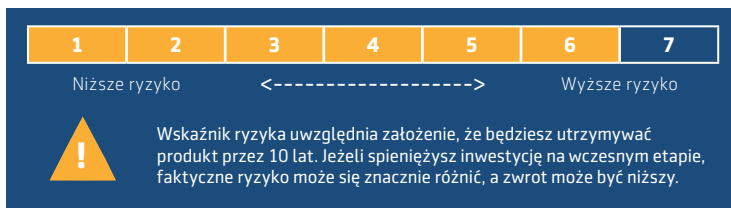
Poniższe wartości odnoszą się do inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego jednorazowo 50 000 zł.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 10 lat	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)
Śmierć Ubezpieczonego	101% wartości rachunku polisy oraz 100% wartości rachunku dodatkowego	od 34 do 37 zł	od 0% do 0,4%

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: www.aegon.pl/kid/.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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 1 do 6 na 7 możliwych. Opis klas ryzyka oferowanych w produkcie 1 = „najniższa” / 2 = „niska” / 3 = „średnio niska” / 4 = „średnia” / 5 = „średnio wysoka” / 6 = „druga najwyższa”.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 1 = „bardzo małe” / 2 = „małe” / 3 = „średnio małe” / 4 = „średnie” / 5 = „średnio duże” / 6 = „duże” / 7 = „bardzo duże”, a złe warunki rynkowe: 1, 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 rachunku polisy lub rachunku dodatkowym lub Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.

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.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki produktu zależą od wybranych UFK. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie: 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?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRILP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych. Całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku:	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach:	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach:
Całkowite koszty	Umowa ubezpieczenia:	3 541 zł	8 238 zł	12 688 zł
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-1	od 0 do 355 zł	od 0 do 8 044 zł	od 0 do 26 881 zł
	Umowa ubezpieczenia:	3 541 zł	8 238 zł	12 688 zł
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-2	od 0 do 355 zł	od 0 do 8 044 zł	od 0 do 26 881 zł
	Umowa ubezpieczenia:	2 786 zł	5 344 zł	6 699 zł
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-3	od 0 do 355 zł	od 0 do 6 141 zł	od 0 do 16 706 zł
Wpływ kosztów w skali roku*:	Umowa ubezpieczenia:	0,0%	3,1%	2,4%
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-1	od 0 do 0,4%	od 0 do 0,7%	od 0 do 0,6%
	Umowa ubezpieczenia:	0,0%	3,1%	2,4%
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-2	od 0 do 0,4%	od 0 do 0,7%	od 0 do 0,6%
	Umowa ubezpieczenia:	0,0%	1,7%	1,0%
	Warianty inwestycyjne: SUL-ZAL-1122-3	od 0 do 0,4%	od 0 do 0,6%	od 0 do 0,5%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,5% przed uwzględnieniem kosztów i od 4,9% do 6,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach.
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0%-0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia: od 0,9% do 2,4% Wariant inwestycyjny: od 0% do 0,5%
Koszty transakcji	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0%-0,1%
Pozostałe koszty ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0%

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Umowa ubezpieczenia nie ma minimalnego okresu utrzymywania. Horyzont inwestycyjny różni się w zależności od wybranego UFK. Rekomendujemy zapoznanie się z informacjami, w szczególności w tym zakresie, które znajdują się w dokumentach szczegółowych informacji, a dostępne są na stronie: www.aegon.pl/kid/.

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

W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia na warunkach opisanych poniżej poprzez odstąpienie od niej albo wypowiedzenie.

Wcześniejsze wyjście z programu może się wiązać z brakiem realizacji celów inwestora indywidualnego spowodowanego osiągnięciem straty bądź niższych zysków.

Odstąpienie

Gdy odstąpisz od umowy, będzie ona wtedy uważana za niezawartą. Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne, musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia umowy, a jeżeli ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia 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.

Odstąpienie od umowy skutkuje dokonaniem zwrotu środków z rachunku IKE i rachunku IKZE, który podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

W przypadku dokonania zwrotu środków z rachunku IKE lub/i z rachunku IKZE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy, z wypłacanej kwoty potrącimy dodatkową opłatę w wysokości 4% wypłacanej kwoty.

Wypowiedzenie

W każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę bez okresu wypowiedzenia. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa wygasa, a my dokonujemy:

- wypłaty wartości wykupu środków zgromadzonych na rachunku polisy oraz rachunku dodatkowym (jeśli dokonywano na ten rachunek wpłat), wypłata wysokości wartości wykupu jest zgodna z Załącznikiem do OWU,
- zwrotu z rachunku IKE lub z rachunku IKZE (jeżeli nie zachodzą ustawowe przesłanki do wypłaty z rachunku IKE lub z rachunku IKZE albo do wypłaty transferowej) – w przypadku wyboru opcji IKE lub IKZE.

Wypłaty częściowe

Dodatkowo w każdym roku trwania umowy możesz dwukrotnie dokonać wypłaty częściowej środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym 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 albo do:

- a) Aegon
 - 1) na piśmie – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa;
 - 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 postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej www.aegon.pl albo
- b) 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 ubezpieczenia, wyłączeniach odpowiedzialności, dostępnych UFK oraz limitach i opłatach. Te dokumenty dostępne są na stronie internetowej www.aegon.pl.
2. Więcej informacji o każdym z dostępnych UFK, w tym prezentacje dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości, można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczonych na stronie: www.aegon.pl/kid/.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka 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. 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.
5. Powyższy dokument nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
6. 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.
7. Aegon zapewnia dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.