

**Załącznik do Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie  
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE Aegon Plan na Przyszłość+  
o oznaczeniu TUX-OWU-0619**

TUX-ZAL-0919-2P

Ustala się, że do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE Aegon Plan na Przyszłość+ o oznaczeniu TUX-OWU-0619 (OWU), stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 3 października 2019 r.:

- Nazwa marketingowa Umowy: Aegon Plan na Przyszłość + z Premią.
- Okres Ubezpieczenia wynosi od 15 do 30 lat.
- W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia, Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie powiększone o kwotę równą 100% Składki Regularnej bądź sumie Składek Regularnych należnych i opłaconych za pierwszy Rok Polisowy.
- Poziom minimalnej oraz maksymalnej Składki Regularnej jest zgodny z poniższą tabelą:

Okres Ubezpieczenia	Wysokość Minimalnej Składki Regularnej		Wysokość Maksymalnej Składki Regularnej	
	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania	dla miesięcznej częstotliwości opłacania	dla rocznej częstotliwości opłacania
15 - 30 Lat Polisowych	150 zł	1800 zł	2000 zł	24 000 zł

- Wpłaty na Indywidualne Konto Emerytalne, Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, Rachunek Dodatkowy.

Minimalna wysokość deklarowanej regularnej wpłaty na Rachunek IKE, IKZE	10 zł
Minimalna wysokość Składki Dodatkowej na Rachunek IKE, Rachunek IKZE, Rachunek Dodatkowy	100 zł
Maksymalna wysokość Składki Dodatkowej na Rachunek Dodatkowy w każdym Roku Polisowym	50 000 zł

- Oplata za Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Wypłatę Transferową lub Zwrot z Rachunku IKE/IKZE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, IKZE: 4% odpowiednio wartości Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE.
- W ramach umowy ubezpieczenia oferujemy 3 opcje do wyboru, różniące się poziomami wysokości Sumy Ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyliczanymi zgodnie z poniższą tabelą:

Opcje	Wysokość Sumy Ubezpieczenia
Opcja inwestycyjna	10,1 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym
Opcja optymalna	15 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym
Opcja ochronna	20 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym

- Minimalna oraz maksymalna Suma ubezpieczenia jest zgodna z poniższą tabelą:

	Śmierć Ubezpieczonego		Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku		Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	
	Minimalna suma ubezpieczenia	Maksymalna suma ubezpieczenia	Minimalna suma ubezpieczenia	Maksymalna suma ubezpieczenia	Minimalna suma ubezpieczenia	Maksymalna suma ubezpieczenia
Opcja inwestycyjna	18 180 zł	242 400 zł	36 360 zł	484 800 zł	54 540 zł	727 200 zł
Opcja optymalna	27 000 zł	360 000 zł	54 000 zł	720 000 zł	81 000 zł	1 080 000 zł
Opcja ochronna	36 000 zł	480 000 zł	72 000 zł	960 000 zł	108 000 zł	1 440 000 zł

- Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Polisy.

Rok Polisowy	Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa
1.– 5.	96% Wartości Rachunku Polisy / 96% wnioskowanej kwoty
6.	97% Wartości Rachunku Polisy / 97% wnioskowanej kwoty
7.	98% Wartości Rachunku Polisy / 98% wnioskowanej kwoty
8.	99% Wartości Rachunku Polisy / 99% wnioskowanej kwoty
9. i kolejne	100% Wartości Rachunku Polisy / 100% wnioskowanej kwoty

10. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Dodatkowego.

Rok Polisowy	Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa
1.	96% Wartości Rachunku Dodatkowego / 96% wnioskowanej kwoty
2.	97% Wartości Rachunku Dodatkowego / 97% wnioskowanej kwoty
3.	98% Wartości Rachunku Dodatkowego / 98% wnioskowanej kwoty
4.	99% Wartości Rachunku Dodatkowego / 99% wnioskowanej kwoty
5. i kolejne	100% Wartości Rachunku Dodatkowego / 100% wnioskowanej kwoty

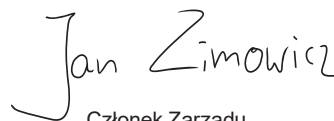
Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 23 września 2019 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu

Oświadczenie Ubezpieczającego:

Potwierdzam, że otrzymałem/am:

- 1) niniejszy załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia o oznaczeniu TUX-OWU-0619;
- 2) OWU, o których mowa w punkcie 1);
- 3) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o oznaczeniu TUX-RF-0619;
- 4) Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Portfelowego o oznaczeniu TUX-RFP-0619;

zapoznałem/am się z treścią wskazanych powyżej dokumentów i akceptuję ich postanowienia.

\_\_\_\_\_  
Data (dd-mm-rrrr)

\_\_\_\_\_  
Podpis Ubezpieczającego  
(zgodny z podpisem wzorcowym)