

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.

Dodatkowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Kod OWU: **ULR-OWU-0418**

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 został sporządzony w dniu 25.05.2018 r. na podstawie danych z dnia 30.04.2018 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj produktu:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowane jako umowa dodatkowa, która może być zawarta jako uzupełnienie umowy podstawowej – Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość. Jeżeli ubezpieczający z tytułu umowy jest jednocześnie ubezpieczonym, umowa dodatkowa oferuje również możliwość wyodrębnienia rachunku stanowiącego indywidualne konto emerytalne (IKE) lub/i indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Ubezpieczenie ze składką płatną regularnie: miesięcznie bądź rocznie. Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny

Cele:

Celem umowy dodatkowej jest udzielenie ubezpieczonej osobie ochrony oraz umożliwienie regularnego gromadzenia środków na Rachunku Polisy, jednocześnie dając możliwość skorzystania z ulg podatkowych dzięki Rachunkom IKE i IKZE oraz wnoszenia wpłat doraźnych na Rachunek Dodatkowy. Ubezpieczenie umożliwia realizowanie celu inwestycyjnego poprzez inwestowanie kapitału wpłaconego w postaci Składki Inwestycyjnej (po pobraniu opłat) i Składki Dodatkowej w UFK Portfelowe, których strukturę kształtuje Zarządzający, tj. dobiera Fundusze Inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa będą lokowane aktywa UFK Portfelowych, zgodnie z limitami inwestycji określonymi w strukturze aktywów UFK Portfelowych wskazanej w Regulaminie UFK Portfelowych.

Ubezpieczający ma do wyboru, dla każdego rachunku, dwa Programy Inwestycyjne – Program Dynamiczny i Program Zrównoważony, różniące się doбором UFK Portfelowych wchodzących w skład programu. Każdy z programów stanowi bazowy wariant inwestycyjny. Realizacja programów odbywa się poprzez alokowanie wpłaconych przez Ciebie środków w odpowiednio UFK Portfelowe (od UFK Alfa-Kapitałowy 1 [PLN] do UFK Alfa-Kapitałowy 10 [PLN]), zgodnie ze schematami inwestycyjnymi wskazanymi w załączniku do Charakterystyki Programów Inwestycyjnych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej. Ideą działania programów jest przenoszenie już zainwestowanych środków do UFK Portfelowych o coraz niższym profilu ryzyka, zgodnie ze schematami inwestycyjnymi. UFK Alfa-Kapitałowy 1 charakteryzuje się najwyższym ryzykiem inwestycyjnym, a UFK Alfa-Kapitałowy 10 - najniższym ryzykiem inwestycyjnym. Szczegółowe informacje na temat Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach umowy na rekomendowany okres utrzymywania można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Zwrot z inwestycji zależy od wybranego przez Ubezpieczającego okresu utrzymywania i Programu Inwestycyjnego, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z inwestycji uzależniony jest od wyników instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa UFK Portfelowych. Zwrot ustalany jest przez wycenę jednostek uczestnictwa UFK Portfelowych. UFK Portfelowe obejmują następujące segmenty rynku finansowego: pieniężny, obligacyjny, mieszany albo akcyjny.

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

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony – według wyboru Ubezpieczającego: okres 10, 15, 20, 25 lub 30 lat. Aegon nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy. Wygaśnięcie dodatkowej umowy ubezpieczenia nastąpi automatycznie, o ile nie dojdzie uprzednio do rozwiązania umowy wskutek jej wypowiedzenia, w dacie wystąpienia pierwszego z następujących zdarzeń: wygaśnięcia umowy podstawowej, wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo w razie upływu okresu prolongaty czyli dodatkowego terminu na zapłatę zaległości.

Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 56 roku życia poszukujących możliwości inwestycji na rynkach kapitałowych, które jednocześnie posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem a dodatkowa umowa ubezpieczenia zaspokaja ich potrzeby i cele inwestycyjne, dla których rekomendowany okres utrzymywania wynosi 20 lat. Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt wprowadzony jest do obrotu, różni się w zależności od Programu Inwestycyjnego. Szczegółowe informacje na temat każdego z Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach umowy na rekomendowany okres utrzymywania można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W ramach umowy dodatkowej ubezpieczyciel udziela ochrony z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wypłacając osobom uprawnionym świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości 1000 zł oraz wartości Rachunku Polisy i Wartości Rachunku Dodatkowego. Ponadto jeżeli ubezpieczony gromadził środki na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE ubezpieczyciel, na wniosek uprawnionego, dokonana Wypłaty z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.

W przypadku dożycia końca okresu ubezpieczenia, ubezpieczyciel wypłaci świadczenie równe wartości wykupu umowy dodatkowej.

Opłata za ochronę ubezpieczeniową potrącana jest z góry z kwoty wpłaconej tytułem składki inwestycyjnej przed jej zapisaniem na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE.

Poniższe wartości odnoszą się do typowego inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego 4 000 PLN składki rocznie.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 20 lat	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)
śmierć Ubezpieczonego	1000 zł oraz Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego.	2 zł	0%

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” dokumentów zawierających szczegółowe informacje na temat Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach dodatkowej umowy na rekomendowany okres utrzymywania 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 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję 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 Programy Inwestycyjne, których realizacja odbywa się poprzez alokowanie wpłacanych środków w UFK Portfelowe o klasach ryzyka od 2 do 3 na 7 możliwych, natomiast klasa ryzyka zarówno dla Programu Zrównoważonego jak i dla Programu Dynamicznego to 3.

Opis klas ryzyka oferowanych w produkcie: 2=niska, 3=średnio niska. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2=małe, 3=średnio małe, a że warunki rynkowe 2= najprawdopodobniej nie wpłyną/ 3= prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i potencjalny zwrot z inwestycji różni się w zależności od wyników UFK Portfelowych w ramach wybranego Programu Inwestycyjnego oraz wybranego okresu utrzymywania. Im wyższy zwrot z tych UFK Portfelowych tym wyższy zwrot z produktu.

Szczegółowe informacje o ogólnych wskaźnikach ryzyka dla poszczególnych UFK Portfelowych, znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach umowy dodatkowej na rekomendowany okres utrzymywania, zamieszczonych na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.

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 Programów Inwestycyjnych i okresu utrzymywania. Scenariusze dotyczące wyników Programów Inwestycyjnych znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach dodatkowej umowy na rekomendowany okres utrzymywania, zamieszczonych 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 – w tym przypadku brak jest 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 Programu Inwestycyjnego i okresu utrzymywania. Szczegółowe informacje na temat Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach umowy dodatkowej na rekomendowany okres utrzymywania 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 4000 zł rocznie.

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 przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja 4000 zł	Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 roku	W przypadku spieniężenia po 20 roku
	Łączne koszty		367 zł do 374 zł	9832 zł do 10 574 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		17,19% do 17,61%	4,59% do 4,97%	3,74% do 3,96%

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

Kategorie kosztów	Opis kosztów	Wpływ	Opis wpływu
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję (jest to największa kwota jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej)
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	3,08% do 3,41%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,55% do 0,65%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

Pozostałe koszty bieżące obejmują opłatę za ryzyko pobieraną z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, opłatę obsługową pobieraną z tytułu administrowania dodatkową umową oraz koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu.

Opłaty za wyniki obejmują opłatę za zarządzanie UFK Portfelowymi, pobieraną pod warunkiem osiągnięcia zysku na warunkach wskazanych w OWU.

Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą ustaloną jako procent wartości Rachunku Polisy odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (od 96% - 100% - zgodnie z treścią załącznika do OWU). Wycofanie środków z rachunku IKE/IKZE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wiąże się z opłatą w wysokości 4% wypłacanej kwoty.

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 utrzymywania: 20 lat

Umowa dodatkowa nie ma minimalnego wymaganego okresu utrzymywania. Horyzont inwestycyjny zależy od wybranego okresu, na który zawierana jest umowa dodatkowa.

W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji zakładany cel inwestycyjny może nie zostać zrealizowany. Ponadto wyjście z inwestycji w okresie pierwszych ośmiu lat wiąże się z wypłatą ustaloną jako procent wartości Rachunku Polisy.

Dodatkowo w przypadku Rachunku IKZE i Rachunku IKE, zakończenie dodatkowej umowy ubezpieczenia przed spełnieniem warunków do wypłaty wynikających z ustawy o IKE oraz IKZE wiąże się ze zwrotem środków z Rachunku IKZE lub Rachunku IKE, który podlega opodatkowaniu na zasadach opisanych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Pamiętaj też, że regulacje prawne pozwalające na skorzystanie z ulg podatkowych dzięki Rachunkom IKE/IKZE mogą ulec zmianie w przyszłości, w związku z działalnością państwa i urzędników.

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

Odstąpienie

Od umowy dodatkowej możesz odstąpić:

- w terminie 60 dni od daty zawarcia umowy dodatkowej, a jeżeli jesteś przedsiębiorcą w terminie 14 dni od zawarcia umowy dodatkowej – dla umowy dodatkowej zawartej na podstawie wniosku złożonego pisemnie,
- w terminie 30 dni od dnia poinformowania Cię o zawarciu umowy dodatkowej – dla umowy dodatkowej zawartej na podstawie wniosku złożonego drogą elektroniczną,
- w terminie 60 dni licząc od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących w umowie dodatkowej, a jeśli umowa została zawarta na rachunek osoby trzeciej, wówczas Ubezpieczony może wystąpić z umowy dodatkowej ze skutkiem odstąpienia we wskazanym terminie. W razie odstąpienia w powyższym terminie ubezpieczyciel zwraca wartość Rachunku Dodatkowego oraz wartość Rachunku Polisy zmniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

Odstąpienie od umowy dodatkowej skutkuje dokonaniem zwrotu środków z Rachunku IKZE i Rachunku IKE, 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 IKZE lub/i z rachunku IKE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy, z wypłacanej kwoty potrącamy dodatkową opłatę w wysokości 4% wypłacanej kwoty.

Wypowiedzenie

W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę dodatkową ze skutkiem na koniec miesiąca, w którym zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu, z zastrzeżeniem że jeśli do końca miesiąca pozostało mniej niż 14 dni, wówczas okres wypowiedzenia upływa z dniem kolejnej miesięcznicy. W razie wypowiedzenia Umowy Dodatkowej dokonujemy wypłaty:

- Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE (jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKZE/IKE albo Wypłaty Transferowej) oraz
- Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej.

Wypłaty częściowe

Dwa razy w roku polisowym możesz dokonywać wypłaty częściowej środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym. W takiej sytuacji kwota wypłaty częściowej stanowi wnioskowaną przez Ciebie kwotę do wypłaty. Jednocześnie w każdym momencie możesz dokonać częściowego zwrotu z rachunku IKE ze środków zgromadzonych na rachunku IKE (jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE/IKZE lub do wypłaty transferowej z rachunku IKE/IKZE). Dokonanie częściowego zwrotu środków z Rachunku IKE podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jak mogę zgłosić skargę?

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

I. 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 Aegon 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”

II. Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów,

III. Rzecznika Finansowego,

IV. 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 dostępnych Programach Inwestycyjnych o rekomendowanym okresie utrzymywania znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat Programów Inwestycyjnych oferowanych w ramach dodatkowej umowy zamieszczonych na stronie <https://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. 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 bazowych wariantów inwestycyjnych 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.