



Twój wybór,  
nasze wsparcie

**Aegon Kapitalna Przyszłość+**

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie



Ubezpieczenie na życie **Aegon Kapitalna Przyszłość+** to kompleksowe rozwiązanie, łączące ochronę życia i inwestycje z możliwością oszczędzania na emeryturę. Składa się z dwóch umów:

ubezpieczenie  
na życie i dożycie



ubezpieczenie na życie  
z ubezpieczeniowymi  
funduszami kapitałowymi

w tym opcja  
IKE/IKZE

## Jak to działa?

Na przykład:



Ponadto możesz korzystać z ulg podatkowych, wpłacając środki na rachunek IKE lub IKZE albo na oba rachunki jednocześnie.

# Dlaczego warto?



## Masz gwarancję wypłaty sumy ubezpieczenia na dożycie na koniec umowy

Przy umowie na 30 lat może stanowić ona nawet do 121% sumy wpłaconych składek regularnych z umowy na życie i dożycie.

	okres ubezpieczenia				
	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat	30 lat
zadeklarowana miesięczna składka na ubezpieczenie na życie i dożycie	suma ubezpieczenia na dożycie (w zł)				
150 zł	15 660 zł	24 570 zł	36 000 zł	49 950 zł	65 340 zł
500 zł	52 200 zł	81 900 zł	120 000 zł	166 500 zł	217 800 zł
1500 zł	156 600 zł	245 700 zł	360 000 zł	499 500 zł	653 400 zł



## Niskie opłaty:

- 5 zł miesięcznie/60 zł rocznie – przez pierwsze 5 lat, jeśli miesięczna składka na umowę dodatkową jest mniejsza niż 500 zł
- 1% w skali roku – w cyklu miesięcznym od środków zgromadzonych na Twoich rachunkach (polisy, IKE/IKZE, dodatkowym)
- 1 zł miesięcznie/12 zł rocznie – opłata za ryzyko.



## Uproszczona ankieta medyczna

– to tylko 4 pytania do umowy podstawowej.



## Możesz zmienić wysokość wpłacanej składki

w trakcie trwania umowy między 5. a 20. rokiem polisy.



## Zarządzanie aktywami

Twoje środki są inwestowane w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej przez międzynarodowy zespół profesjonalistów.



## Ubezpieczenie w razie niezdolności do pracy

W ramach umowy dodatkowej – w razie Twojej niezdolności do pracy przejmemy opłacanie składek na ubezpieczenie na życie i dożycie. Dodatkowo masz możliwość otrzymania cyklicznego świadczenia w wysokości Twoich składek z umowy podstawowej na życie i dożycie nawet do końca trwania umowy.



## Co jeszcze warto wiedzieć?

- Składkę możesz opłacać z częstotliwością **miesięczną lub roczną**
- Składka już od:  
**300 zł miesięcznie/3600 zł rocznie**
- Maksymalna składka to:  
**3000 zł miesięcznie/36 000 zł rocznie**
- Umowę możesz zawrzeć na 10, 15, 20, 25 lub 30 lat (musisz mieć co najmniej 18 i nieukończone 61 lat)

## Korzystaj z ulg podatkowych



Wpłacając środki na IKE, nabywasz prawo do ulgi podatkowej w przyszłości. Wypłacając środki, po spełnieniu warunków ustawowych, będziesz zwolniony z 19% podatku od zysków kapitałowych.



W IKZE wpłacone kwoty możesz odpisać od podstawy opodatkowania w zeznaniu rocznym PIT, zmniejszając swój podatek dochodowy. Pamiętaj, że faktyczna wysokość ulgi zależy będzie od wysokości Twojej podstawy opodatkowania.

# Kapitalna Przyszłość+ z IKE i/lub IKZE



## Wpłaty na IKE/IKZE

Możesz wpłacać środki na rachunek IKE lub IKZE albo na oba rachunki jednocześnie. W każdym roku kalendarzowym obowiązuje ustawowy maksymalny limit wpłat na IKE oraz IKZE. Ze względu na maksymalną wysokość składki w produkcie Kapitalna Przyszłość+, w przypadku wyboru obu rozwiązań nie ma możliwości wypracowania jednocześnie obu tych limitów. Pamiętaj, że w takim wypadku możesz skorzystać z wygodnej opcji dodatkowych składek.

## Czy zyski z inwestycji dokonywanych w ramach IKE/IKZE są opodatkowane?

Dochód z inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe jest opodatkowany podatkiem od zysków kapitałowych, który wynosi 19%. Posiadacze kont IKE, po spełnieniu warunków ustawowych, jeśli osiągną zyski, nie muszą płacić tego podatku w momencie wypłaty z IKE. W przypadku konta IKZE, po spełnieniu warunków ustawowych, od kwoty wypłaty pobierany jest zryczałtowany podatek w wysokości 10%.

## Wypłata środków z IKE/IKZE

Wypłata środków z obu kont odbywa się na Twój wniosek. Jednak warunki ustawowe nieco się różnią:



Musisz ukończyć 60 bądź 55 lat i nabyć uprawnień emerytalne i spełniać jeden z dwóch warunków:

1. dokonywać wpłat przez co najmniej 5 lat kalendarzowych
2. lub dokonać ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę środków.



Musisz mieć ukończone 65 lat oraz dokonywać wpłat na konto w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych.

## Chcesz wcześniej wypłacić środki zgromadzone na IKE/IKZE?



Możesz dokonać zwrotu środków zarówno w całości, jak i w dowolnej części. Jednak taka operacja wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.



Tutaj również możesz dokonać wcześniejszego zwrotu, z tą jednak różnicą, że musisz wypłacić środki w całości, bez możliwości częściowego zwrotu. W tej sytuacji zapłacisz należny za bieżący rok podatek dochodowy.

# Jak zawrzeć umowę?



Umów się na spotkanie z naszym przedstawicielem.



Skonsultuj najlepsze dla Ciebie rozwiązanie.



Buduj kapitał i zapewnij sobie ochronę finansową.

Niniejszy materiał marketingowy ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Pełna lista dostępnych świadczeń, zasady ustalania wysokości składki, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności, informacje o opłatach oraz szczegółowe informacje dotyczące Aegon Kapitalna Przyszłość+ są zawarte w Ogólnych warunkach ubezpieczenia, Ogólnych warunkach dodatkowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, Regulaminie UFK i załącznikach do nich, które są dostępne na [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).

Dokument zawierający kluczowe informacje o Aegon Kapitalna Przyszłość+ dostępny jest na naszej stronie internetowej [www.aegon.pl/kid](http://www.aegon.pl/kid).

Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez klienta, co może prowadzić do uzyskania gorszych wyników niż zakładane lub poniesienia strat. Towarzystwo ani zarządzający nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.



## **Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**

ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa  
Nr KRS 12318, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy  
w Warszawie, Wydział XIII Gospodarczy KRS,  
NIP 5272279881.

Kapitał zakładowy: 347 467 550 zł opłacony w całości.

Adres korespondencyjny:

## **Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Centrum Operacyjne**

ul. Katowicka 47, 41-500 Chorzów

[www.aegon.pl](http://www.aegon.pl)

**Infolinia: 801 300 900**

Koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.

