



Indywidualne  
ubezpieczenie  
na życie i dożycie  
z udziałem w zysku

Aegon Kapitalna Przyszłość *Pro*



Ubezpieczenie na życie **Aegon Kapitalna Przyszłość Pro** to kompleksowe rozwiązanie, które łączy ochronę życia i inwestowanie z możliwością oszczędzania.

Ponadto **oferujemy Ci udziały w zyskach**, które wypłacimy na koniec trwania umowy.

## Jak to działa?

Ubezpieczenie składa się z dwóch umów:



W ramach ubezpieczenia na życie z UFK możesz wpłacać środki na rachunek IKE lub IKZE albo na oba rachunki jednocześnie i korzystać z ulg podatkowych.

Przykład:



# Dlaczego warto?



## Gwarancja wypłaty sumy ubezpieczenia na dożycie na koniec umowy

Przy umowie na 30 lat stanowi ona 125% sumy wpłaconych składek regularnych 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	16 200 zł	27 000 zł	37 800 zł	49 950 zł	67 500 zł
500 zł	54 000 zł	90 000 zł	126 000 zł	166 500 zł	225 000 zł
1500 zł	162 000 zł	270 000 zł	378 000 zł	499 500 zł	675 000 zł



## Niskie opłaty

- ♦ 1% w skali roku – pobierana miesięcznie od środków zgromadzonych na Twoich rachunkach (polisy, dodatkowym oraz IKE/IKZE).
- ♦ 7 zł miesięcznie/84 zł rocznie – jeśli Twoja miesięczna składka inwestycyjna jest mniejsza niż 500 zł, a roczna 6000 zł.
- ♦ 1 zł miesięcznie/12 zł rocznie – opłata za ryzyko.



## Uproszczona ankieta medyczna

Odpowiadasz na jedno pytanie, które jest oświadczeniem o Twoim stanie zdrowia.



## Możesz zmienić wysokość składek

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.



## Możesz zachować ciągłość ubezpieczenia w przypadku niezdolności do pracy

W ramach dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składek na wypadek całkowitej niezdolności do pracy przejmujemy opłacanie składek na ubezpieczenie na życie i dożycie. Dodatkowo możesz otrzymać cykliczne świadczenie w wysokości Twoich składek z umowy podstawowej nawet do końca trwania umowy.



## Udział w zysku wypłacany na koniec umowy

- ◆ Od 2. rocznicy polisy naliczamy Twój udział w wypracowanym przez nas zysku, który pochodzi z inwestowania środków wpłaconych od początku trwania umowy.
- ◆ Otrzymasz 75% nadwyżki w zysku ponad stopę techniczną ustaloną na poziomie 2,2%.
- ◆ Podstawą naliczania udziału w zysku jest średnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypadających na Twoją umowę ubezpieczenia w danym roku.
- ◆ Udział w zysku zostanie wypłacony pod warunkiem, że nie zrezygnujesz z umowy w trakcie jej trwania.

Udział w zysku jest liczony w następujący sposób:

### KROK 1.

Wyliczenie średniorocznej rezerwy w rocznicę polisy, w której przyznawany jest udział w zysku

$$\frac{\text{Rezerwa z 2. rocznicy polisy} + \text{Rezerwa z 3. rocznicy polisy}}{2} = \text{ŚR}$$

▲  
Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy

Obliczenia dla 3. rocznicy polisy przy składce regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim okresie ubezpieczenia.

$$\frac{\text{Rezerwa z 2. rocznicy polisy} + \text{Rezerwa z 3. rocznicy polisy}}{2} = \text{ŚR}$$
$$\frac{10\,000 \text{ zł} + 15\,000 \text{ zł}}{2} = 12\,500 \text{ zł}$$

▲  
Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy

### KROK 2.

Naliczenie udziału w zysku

$$\frac{\text{Średnioroczna rezerwa na daną rocznicę polisy}}{\text{Techniczna stopa procentowa}} \times \text{Udział w zysku naliczany na daną rocznicę polisy} = \text{UwZ}$$
$$\text{ŚR} \times (\text{SZB} - \text{TSP}) \times \text{WUwZ} = \text{UwZ}$$

▲  
Stopa zysku brutto, osiągnięta w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia udziału w zysku za dany rok polisowy

▲  
Wskaźnik udziału w zysku (równy 75%)

Obliczenia dla 3. rocznicy polisy, przy składce regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim okresie ubezpieczenia.

$$\frac{\text{Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy}}{\text{Stopa zysku brutto}} \times \frac{\text{Techniczna stopa procentowa}}{\text{Wskaźnik udziału w zysku}} = \text{UwZ}$$
$$\frac{12\,500 \text{ zł}}{5\% - 2,2\%} \times 75\% =$$
$$12\,500 \text{ zł} \times 2,1\% = 262,50 \text{ zł}$$

# Korzystaj z ulg podatkowych z IKE i/lub IKZE



## 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 uprawnienia 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 podatek dochodowy należny za bieżący rok podatkowy.

## 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 Kapitałna Przyszłość Pro, 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%.

## 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 lat i nieukończone 61).

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 Pro 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 Pro dostępny jest na naszej stronie internetowej [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).

Investowanie 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.**

Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa  
Nr KRS 12318, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy  
w Warszawie, Wydział XII Gospodarczy KRS,  
NIP 5272279881.

Kapitał zakładowy: 347 467 550 zł opłacony w całości.

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

**Infolinia: 801 300 900**

Koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.

