

Cel:

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 porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt:

Terminowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE – [Aegon Plan na Plus](#)

Kod OWU: [TU1-OWU-0522](#)

Ubezpieczyciel: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Dane kontaktowe: www.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 09.05.2022 r.

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

Co to za produkt?

1. Rodzaj:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – umowa terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką płatną regularnie: miesięcznie bądź rocznie. W ramach umowy ubezpieczenia może być prowadzone Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) lub/i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny.

2. Cele:

Celem umowy jest udzielenie osobie ubezpieczonej ochrony oraz umożliwienie inwestowania wpłaconego kapitału, w postaci składek inwestycyjnych, w ramach bazowych wariantów inwestycyjnych – ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej UFK). Dodatkowo, umowa umożliwia gromadzenie środków na emeryturę za pomocą dobrowolnych opcji IKE i/lub IKZE oraz wnoszenie doraźnych wpłat na Rachunek Dodatkowy.

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 wystąpienie w życiu ubezpieczonego następujących zdarzeń ubezpieczeniowych: śmierć, śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku, śmierć w wyniku wypadku komunikacyjnego oraz dożycie przez ubezpieczonego końca okresu 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. Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa przekłada się na wzrost wartości jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa UFK. Wpłaconą składkę dzielimy na składkę ubezpieczeniową pobieraną z tytułu ponoszonego ryzyka ubezpieczeniowego oraz na składkę inwestycyjną, inwestowaną w UFK, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Składka inwestycyjna rozdzielana jest na Rachunek Polisy i/lub Rachunek IKE bądź Rachunek IKZE w proporcji wskazanej przez ubezpieczającego. Ubezpieczenie umożliwia prowadzenie indywidualnej polityki inwestycyjnej poprzez zróżnicowaną ofertę UFK, w tym UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Wautowego, 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.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony – według wyboru ubezpieczającego: minimalny okres to 5 lat, maksymalny 30 lat. Aegon nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy.

Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia nastąpi automatycznie, o ile nie dojdzie uprzednio do rozwiązania umowy wskutek wypowiedzenia umowy, w dacie wystąpienia pierwszego z następujących zdarzeń: upływu okresu ubezpieczenia, wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu: śmierci ubezpieczonego, śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego albo w razie upływu okresu prolongaty czyli dodatkowego terminu na zapłatę składki regularnej.

3. Docelowy inwestor indywidualny:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18. i nie ukończyły 66. roku życia, 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.

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

4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W ramach umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel oferuje do wyboru 3 opcje, różniące się poziomami wysokości Sumy Ubezpieczenia, wyliczonymi zgodnie z poniższą tabelą. Składka regularna jest płatna regularnie miesięcznie bądź rocznie.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego rocznie 4000 PLN.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie ubezpieczeniowe, gdy ubezpieczyciel ponosi pełną odpowiedzialność (gdy ponosimy ograniczoną odpowiedzialność wypłacana jest Wartość Wykupu)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)	
Śmierć	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku stanowi dwukrotność Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci.	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci = 10,1 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym.	108,98	1,44% do 2,31%
	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w wyniku wypadku komunikacyjnego stanowi trzykrotność Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci.	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci = 15 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym.	161,85	1,58% do 2,64%
	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w wyniku wypadku komunikacyjnego stanowi trzykrotność Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci.	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci = 20 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym.	215,80	1,74% do 3,09%

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?

1. 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.

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.

Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 1 do 6 na 7 możliwych. Opis klas ryzyka oferowanych w produkcie 1=bardzo niska, 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, a złe warunki rynkowe 1, 2=najprawdopodobniej nie wpłyną / 3=prawdopodobnie nie wpłyną / 4=mogą wpłynąć / 5=prawdopodobnie wpłyną / 6=najprawdopodobniej wpłyną.

Ryzyko i potencjalny zwrot z inwestycji różnią się w zależności od UFK. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKE lub/i 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.

2. 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?

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 UFK. Szczegółowe informacje na temat każdego UFK można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie: www.aegon.pl/kid/. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Scenariusz spieniężenia inwestycji po 1 roku obejmuje opłatę za wcześniejszą rezygnację. 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 przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 roku	W przypadku spieniężenia po 20 roku
Inwestycja 4000 zł	Łączne koszty	Opcja inwestycyjna: Opcja optymalna: Opcja ochronna: od 1310 zł do 1339 zł od 1621 zł do 1646 zł od 1916 zł do 1939 zł	od 13 691 zł do 20 055 zł od 16 727 zł do 22 357 zł od 19 623 zł do 24 552 zł	od 31 124 zł do 187 132 zł od 36 764 zł do 174 769 zł od 42 145 zł do 162 974 zł
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	Opcja inwestycyjna: Opcja optymalna: Opcja ochronna: od 54,32% do 70,05% od 65,00% do 83,97% od 74,21% do 96,10%	od 8,42% do 9,15% od 10,77% do 11,71% od 13,35% do 14,56%	od 4,74% do 5,65% od 5,77% do 6,95% od 6,89% do 8,43%

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	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	Opcja inwestycyjna: od 4,74% do 5,65% Opcja optymalna: od 5,77% do 6,95% Opcja ochronna: od 6,89% do 8,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Powyższe tabele zawierają wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia, o których mowa w części świadczenia ubezpieczeniowego i koszty od wartości najniższej do najwyższej. Pozostałe koszty bieżące obejmują składkę ubezpieczeniową pobieraną z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu.

Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą wartości wykupu ustaloną jako procent wartości rachunku polisy lub rachunku dodatkowego – odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (od 96%–100% – zgodnie z treścią załącznika do OWU), z zastrzeżeniem, że wycofanie środków z rachunku IKE/IKZE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wiąże się z opłatą dodatkową 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 ubezpieczenia nie ma minimalnego okresu utrzymywania. W związku z tym, iż horyzont inwestycyjny może różnić się w zależności od wybranego UFK rekomenduje się zapoznanie z informacją o horyzoncie inwestycyjnym wybranych UFK dostępną w dokumentach zawierających szczegółowe informacje zamieszczonej na stronie: www.aegon.pl/kid/ lub zapytanie doradcy. Dodatkowo, w przypadku rachunku IKZE i rachunku IKE, zakończenie 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.

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

Odstąpienie

Gdy odstąpisz od umowy, będzie ona wtedy uważana za niezawartą.

Od umowy możesz odstąpić w terminie 60 dni od daty zawarcia umowy, a jeżeli jesteś przedsiębiorcą w terminie 14 dni 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.

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 polisy pomniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny. Odstąpienie od umowy 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 każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę bez okresu wypowiedzenia. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa wygasa oraz dokonujemy:

- wypłaty wartości wykupu środków zgromadzonych na rachunku polisy oraz rachunku dodatkowym (jeżeli dokonywano na ten rachunek wpłat), a wysokość wartości wykupu ustalana jest jako procent wskazany w załączniku do OWU odpowiedni do roku polisowego wypłat;
- zwrotu z rachunku IKE lub/i z rachunku IKZE (jeżeli nie zachodzą ustawowe przesłanki do wypłaty z rachunku IKZE lub/i z rachunku IKE albo do wypłaty transferowej) – w przypadku wyboru opcji IKE i/lub IKZE.

Wypłaty częściowe

Możesz dokonać Wypłaty Częściowej:

- z Rachunku Polisy – czterokrotnie w każdym Roku Polisowym, oraz
- z Rachunku Dodatkowego – czterokrotnie w każdym Roku Polisowym.

Wypłaty Częściowe są pomniejszane zgodnie z zasadami określonymi w Twoim załączniku do OWU.

Jak mogę złożyć skargę?

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

Aegon

- na piśmie – 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 Centrum Operacyjne ul. Katowicka 47, 41-500 Chorzów
- ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
- w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej www.aegon.pl.

albo wystąpić z wnioskiem do: Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów, Rzecznika Finansowego, Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

- 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.
- Więcej informacji o każdym z dostępnych UFK można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczonych na stronie: www.aegon.pl/kid/.
- 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.
- 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.
- 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.
- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Wyczerpanie 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.
- Aegon zapewnia dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.