



Jaki jest
Twój plan
na przyszłość?

Aegon Plan na Plus

Terminowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE



Każdy z nas ma inny pomysł na życie i inne cele, do których dąży. Potrzebny jest dobry plan, by zrealizować to wszystko, co sobie założyliśmy. Dobrze jest wiedzieć, że mamy środki finansowe, które pozwolą nam wcielić nasze plany w życie, oraz ochronę zapewniającą bliskim pieniądze na wypadek zdarzeń, które ciężko przewidzieć.

Mamy dla Ciebie rozwiązanie

Aegon Plan na Plus to ochrona na wypadek Twojej śmierci i możliwość regularnego inwestowania z myślą o realizacji ważnych celów. Jest to ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, w którym składka jest dzielona na część ubezpieczeniową i inwestycyjną. Do wyboru masz trzy warianty podziału składki. Dzięki temu znasz dokładną kwotę regularnie przeznaczaną na inwestycje. Sam decydujesz o zakresie ochrony oraz masz możliwość inwestowania w fundusze dostępne w ramach naszej oferty.



Przykład:



Wiek osoby ubezpieczonej:

30 lat



Składka miesięczna:

500 zł



Okres ochrony:

10 lat

	Wariant inwestycyjny	Wariant optymalny	Wariant ochronny
Składka ubezpieczeniowa	118,50 zł	159,00 zł	197,00 zł
Składka inwestycyjna	381,50 zł	341,00 zł	303,00 zł
	= 500 zł	= 500 zł	= 500 zł
Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w razie śmierci	60 600 zł	90 000 zł	120 000 zł
Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w razie śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku	121 200 zł	180 000 zł	240 000 zł
Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w razie śmierci w wypadku komunikacyjnym	181 800 zł	270 000 zł	360 000 zł

Świadczenia ubezpieczeniowe z tytułu śmierci, śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku lub śmierci w wypadku komunikacyjnym nie kumulują się i wzajemnie się wykluczają.

Co warto wiedzieć?

Aegon Plan na Plus

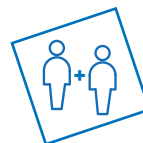
to połączenie ubezpieczenia na życie z inwestycją w ramach jednej umowy



Umowa zawierana jest na okres **od 5 do 30 lat**.



Składkę możesz opłacać co miesiąc lub raz w roku.
Minimalna wysokość składki miesięcznej to 150 zł a rocznej 1800 zł.



Jeżeli oprócz siebie chcesz ubezpieczyć wskazaną osobę, możesz to zrobić zawierając osobną umowę.



Masz możliwość indeksacji składki, co pozwoli utrzymać poziom Twojej ochrony ubezpieczeniowej, pomimo utraty wartości pieniądza w czasie.



Do Twojej dyspozycji oddajemy **fundusze o zróżnicowanej skali ryzyka inwestycyjnego,** zarówno polskie, jak i zagraniczne.



W ramach tej samej umowy możesz dodatkowo zdecydować się na wpłacanie części składki na rachunek **IKE lub IKZE** albo oba rachunki jednocześnie.

W trakcie trwania umowy możesz dokonywać zmian w zakresie częstotliwości opłacania składki, jej wysokości, jak również zawiesić na 1 rok opłacanie całej składki albo jej części inwestycyjnej.

Dlaczego warto wybrać?

Aegon Plan na Plus

to bezpieczeństwo finansowe Twoich bliskich w razie Twojej śmierci

- **Jeżeli śmierć będzie wynikiem nieszczęśliwego wypadku – wypłacimy świadczenie dwukrotnie wyższe, a jeżeli śmierć nastąpi w wyniku wypadku komunikacyjnego – wypłacimy je trzykrotnie wyższe, niż świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w razie śmierci.**
- W ramach umowy ubezpieczenia **masz możliwość zawarcia umów IKE oraz IKZE**, gromadzenia kapitału na emeryturę i korzystania z dostępnych ulg podatkowych.
- **Ty decydujesz o wariacie podziału składki** na część ubezpieczeniową i inwestycyjną.
- **Zakres ochrony dopasujesz do Twoich potrzeb, poszerzając polisę o dodatkowe umowy** chroniące na wypadek:



poważnego zachorowania

operacji medycznej

całkowitej i trwałej niezdolności do pracy



pobytu w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku

trwałego uszczerbku na zdrowiu w wyniku nieszczęśliwego wypadku

całkowitej i trwałej niezdolności do pracy w wyniku nieszczęśliwego wypadku



przejęcie opłacania składek w sytuacji trwałej i całkowitej niezdolności do pracy ubezpieczonego

śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku

- **Możesz samodzielnie inwestować swoje środki** w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej. Otrzymujesz szeroką paletę, starannie wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych, w tym funduszy z zabezpieczeniem ryzyka walutowego.
- **Możesz również skorzystać z portfeli zarządzanych przez ekspertów.** W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej dostępne są dwa portfele: UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) oraz UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged),
- **Bezpłatnie dokonujesz transferów** oraz zmian alokacji pomiędzy wszystkimi dostępnymi funduszami.
- **Przejrzyste zasady:** opłata obsługowa w wysokości 1% w skali roku od wartości rachunku w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oraz 1,4% w skali roku od wartości rachunku w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej. Wartość rachunku zależy od dnia wyceny.

Korzystaj z ulg podatkowych i oszczędzaj na emeryturę

Jak skorzystać z ulgi podatkowej?

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. W każdym roku kalendarzowym obowiązuje ustawy maksymalny limit wpłat na IKE oraz IKZE.

Wpłaty na IKE/IKZE

Konta IKE i IKZE to elastyczne metody odkładania środków na dodatkową emeryturę. Dlatego możesz:

- **wpłacać środki regularnie, co miesiąc lub raz na rok** – wtedy wszystko będzie odbywać się automatycznie, a Twoja składka zostanie podzielona na część ochronną, inwestycyjną oraz na IKE lub IKZE albo oba te programy emerytalne równocześnie,
- **dokonać wpłaty dodatkowej** – przelew robisz jednorazowo, kiedy masz wygospodarowaną sumę pieniędzy na ten cel i chcesz wykorzystać maksymalny limit wpłat określony w danym roku kalendarzowym na IKE/IKZE.

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%. Jednak 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

Na koniec umowy:

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

IKE: Musisz ukończyć 60 bądź 55 lat i nabyć uprawnienia emerytalne. Oprócz tego musisz spełniać jeden z 2 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.

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

Przed końcem umowy:

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

IKZE: 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 swoim bliskim 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 oraz szczegółowe informacje dotyczące ubezpieczenia Aegon Plan na Plus są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, które są dostępne na www.aegon.pl.

Dokument zawierający kluczowe informacje o Aegon Plan PLus dostępny jest na naszej stronie internetowej 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. Wotowska 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

Infolinia: 801 300 900

Koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.

