

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.

Nazwa: Terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie – **Aegon Program na Życie**

Kod OWU: HEN-OWU-1115

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 24.04.2018 r. na podstawie danych z 31.12.2017 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj produktu:

Ubezpieczenie na życie i dożycie ze składką regularną, gwarantujące wypłatę określonej kwoty w przypadku śmierci ubezpieczonego albo dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter dobrowolny.

Cele:

Celem ubezpieczenia jest zapewnienie ubezpieczonemu pieniędzy, czyli świadczenia ubezpieczeniowego, gdy dożyje końca okresu ubezpieczenia, albo zapewnienie pieniędzy osobom wskazanym przez ubezpieczonego w razie jego śmierci (ryzyko bazowe). Wysokość świadczenia w ramach ryzyka bazowego zależy od wyboru ubezpieczającego, który określa we wniosku o zawarcie umowy wysokość kapitałowej sumy ubezpieczenia, wraz z odpowiadającą jej wysokością składki kapitałowej i okresem ubezpieczenia. Ponadto w ramach umowy, wedle wyboru ubezpieczającego, ubezpieczyciel może świadczyć ubezpieczonemu szerszą ochronę ubezpieczeniową, tj. obejmującą ryzyka uzupełniające: ryzyka zdrowotne lub ryzyka wypadkowe. Dodatkowo ubezpieczenie oferuje udział w zysku pochodzący z inwestowania przez ubezpieczyciela aktywów na pokrycie rezerw matematycznych według przyjętej przez ubezpieczyciela strategii, zakładającej inwestowanie środków własnych głównie w instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa oraz inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty o wysokim stopniu wiarygodności kredytowej. Udział w zysku to kwota, która jest wypłacana oprócz świadczenia z tytułu ryzyka bazowego pod warunkiem, że ubezpieczyciel wypracuje zysk ponad gwarantowaną w umowie ubezpieczenia techniczną stopę procentową. Udział w zysku to kwota stanowiąca iloczyn wskaźnika udziału w zysku i średniorocznej wartości wykupu w danym roku polisowym, powiększona o dotychczas naliczony udział w zysku. Wskaźnik udziału w zysku to udział ubezpieczonego w stopie zysku netto, wynoszący 85% stopy zysku netto. Wskaźnik udziału w zysku nie może być ujemny. Udział w zysku jest naliczany od początku trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczony nabywa prawo do udziału w zysku, począwszy od 1. rocznicy polisy.

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres 5, 10, 15 lub 20 lat, nie dłużej jednak niż do rocznicy polisy następującej bezpośrednio po dniu 70. urodzin Ubezpieczonego. Aegon nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Umowa ubezpieczenia wygasa w dniu wystąpienia jednego z następujących zdarzeń – w zależności od tego, które z nich nastąpi wcześniej:

- zakończenia okresu ubezpieczenia;
- wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci ubezpieczonego;
- upływu okresu wypowiedzenia umowy;
- upływu okresu prolongaty, jeżeli w tym czasie nie zostały przez ciebie zapłacone zaległe składki regularne.

W przypadku wypowiedzenia albo wygaśnięcia umowy na skutek upływu okresy prolongaty, wypłacana jest wartość wykupu której nominalna wysokość określana jest z góry na każdy miesiąc obowiązywania umowy albo z góry za każdy rok obowiązywania umowy (w zależności od częstotliwości opłacania składki regularnej), przy założeniu, że ubezpieczający zapłaci wszystkie składki regularne w wysokości i terminach wskazanych w polisie. Oznacza to, że wiążąca jest wartość wykupu wskazana w polisie, która wynika z ostatniej wymaganej i zapłaconej składki regularnej.

Jednocześnie wykorzystanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu jednego albo kilku ryzyk uzupełniających poprzez wypłatę 100% sumy ubezpieczenia, nie skutkuje wygaśnięciem Umowy, o ile ubezpieczony pozostawał przy życiu. W tej sytuacji suma ubezpieczenia ustalona dla tego ryzyka uzupełniającego wynosi 0 zł. Ochrona z tytułu ryzyk uzupełniających zdrowotnych wygasa po upływie 5 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny:

Produkt skierowany do osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 61 roku życia, poszukujących ochrony ubezpieczeniowej z możliwością oszczędzania środków, są skłonne zaakceptować długookresowy charakter umowy ubezpieczenia, są świadome rodzaju kupowanego produktu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Świadczenia z tytułu ryzyka bazowego:

- Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wynosi 100% kapitałowej sumy ubezpieczenia. Świadczenie zostanie powiększone o udział w zysku, albo świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia wynosi 100% kapitałowej sumy ubezpieczenia. Świadczenie zostanie powiększone o udział w zysku.

Świadczenia z tytułu ryzyk uzupełniających wypadkowych wybieranych przez ubezpieczającego:

- Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 100% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku, niezależnie od świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego.
- Świadczenie z tytułu trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem – jako % uzupełniającej sumy ubezpieczenia, w zależności od rodzaju inwalidztwa określonego w tabeli stanowiącej załącznik do OWU.
- Świadczenie z tytułu pobytu ubezpieczonego w szpitalu spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 100% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu pobytu Ubezpieczonego w szpitalu spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem.
- Świadczenie z tytułu całkowitej i trwałej niezdolności ubezpieczonego do pracy spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 100% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu całkowitej i trwałej niezdolności ubezpieczonego do pracy spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.
- Świadczenie z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 1% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu trwałego uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem za każdy 1% trwałego uszczerbku.

Świadczenia z tytułu ryzyk uzupełniających zdrowotnych wybieranych przez ubezpieczającego:

- Świadczenie z tytułu całkowitej i trwałej niezdolności Ubezpieczonego do pracy spowodowanej uszkodzeniem ciała lub rozstrojem zdrowia wynosi 100% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu całkowitej i trwałej niezdolności Ubezpieczonego do pracy spowodowanej uszkodzeniem ciała lub rozstrojem zdrowia.
- Świadczenie z tytułu operacji medycznej Ubezpieczonego równe jest odpowiedniemu procentowi sumy ubezpieczenia z tytułu operacji medycznej, wynikającemu z klasy operacji medycznej, wskazanej w katalogu operacji medycznych.
- Świadczenie z tytułu poważnego zachorowania Ubezpieczonego wynosi 100% uzupełniającej sumy ubezpieczenia z tytułu poważnego zachorowania.
- Świadczenie z tytułu przejścia opłacania Składek Regularnych na wypadek całkowitej i trwałej niezdolności Ubezpieczonego do pracy polega na przejściu opłacania składek w okresie całkowitej i trwałej niezdolności do pracy.

Składka regularna składa się ze składki kapitałowej, należnej z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek ziszczenia się ryzyka bazowego (moduł kapitałowy) i składki ochronnej uzupełniającej, należnej z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek ziszczenia się ryzyka uzupełniającego (moduł ochronny).

Ubezpieczający decyduje o przeznaczeniu składki regularnej płatnej z tytułu umowy ubezpieczenia, poprzez wybór jednej z trzech dostępnych opcji:

- opcja oszczędnościowa, gdzie 5% składki przeznaczone jest na moduł ochronny i 95% składki na moduł kapitałowy,
- opcja optymalna, gdzie 25% składki przeznaczone jest na moduł ochronny i 75% składki na moduł kapitałowy,
- opcja ochronna, gdzie 50% składki przeznaczone jest na moduł ochronny i 50% składki na moduł kapitałowy.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 40 lat wpłacającego 4000 PLN rocznie, przy przykładowym zakresie ubezpieczenia obejmującym ochronę z tytułu ryzyka bazowego oraz jednego ryzyka uzupełniającego - śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem. Poniższe wartości zaprezentowano dla trzech opcji, o których mowa powyżej, w następującej kolejności: opcja oszczędnościowa/opcja optymalna/opcja ochronna.

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%)
Ryzyko bazowe - śmierć ubezpieczonego (kapitałowa suma ubezpieczenia)	239/184/115	-0,73%/-0,78%/-0,92%
Ryzyko uzupełniające - śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem (suma ubezpieczenia na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem)	54/272/659	-0,17%/-1,10%/-3,58%
Razem	294/456/544	-0,90%/-1,89%/-4,51%

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7 co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Inwestycja 4 000 zł Składka ubezpieczeniowa 134 zł / 333 zł / 582 zł		1 rok	10 lat	20 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia końca do okresu ubezpieczenia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 zł/30 zł/20 zł -99,05%/-99,25%/-99,50%	26 980/21 300 zł/13 200 zł -8,05%/-13,17%/-24,54%	70 941 zł/54 563 zł/34 095 zł -1,21%/-4,00%/-9,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 zł/30 zł/20 zł -99,05%/-99,25%/-99,50%	27 385 zł/ 21 620 zł/13 394 zł -7,73%/-12,84%/24,17%	73 695 zł/56 737 zł/35 452 zł -0,83%/-3,58%/-9,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 zł/30 zł/20 zł -99,05%/-99,25%/-99,50%	27 609 zł/21 796 zł/13 500 zł -7,56%/-12,66%/-23,97%	74 642 zł/57 485 zł/35 919 zł -0,70%/-3,43%/-8,97%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 zł/30 zł/20 zł -99,05%/-99,25%/-99,50%	27 834 zł/21 974 zł/13 608 zł -7,39%/-12,48%/-23,77%	75 605 zł/58 245 zł/36 393 zł -0,57%/-3,29%/-8,80%
Łączna zainwestowana kwota		4000 zł	40 000 zł	80 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	70 941 zł/54 563 zł/34 095 zł	71 569 zł/55 059 zł/34 396 zł	74 642 zł/57 485 zł/35 919 zł
Śmierć w NW	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	125 000 zł/625 000 zł/1 250 000 zł	125 000 zł/625 000 zł/1 250 000 zł	125 000 zł/625 000 zł/1 250 000 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		134 zł/333 zł/582 zł	1 905 zł/3 766 zł/6 093 zł	5 874 zł/9 122 zł/13 178 zł

W tabeli pokazano ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat lub jaki zwrot mogą otrzymać twoi beneficjenci w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie przy przykładowym zakresie ubezpieczenia obejmującym ochronę z tytułu ryzyka bazowego oraz jednego ryzyka uzupełniającego - śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem. Powyższe wartości zaprezentowano dla trzech opcji, o których mowa w punkcie „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”, w następującej kolejności: opcja oszczędnościowa/opcja optymalna/opcja ochronna.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja (w tym udział w zysku). Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Pamiętaj jednak, że wyłącznie udział w zysku jest narażony na wahania rynków, podczas gdy produkt zapewnia również świadczenia gwarantowane z tytułu śmierci albo dożycia oraz ryzyka uzupełniającego. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot w zakresie udziału w zysku będzie różnił się w zależności od wyników na rynku, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę w przypadku 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).

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.

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 przy przykładowym zakresie ubezpieczenia obejmującym ochronę z tytułu ryzyka bazowego oraz jednego ryzyka uzupełniającego - śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem. Poniższe wartości zaprezentowano dla trzech opcji, o których mowa w punkcie „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”, w następującej kolejności: opcja oszczędnościowa/opcja optymalna/opcja ochronna. 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.

Inwestycja 4000 zł	Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 roku	W przypadku spieniężenia po 20 roku
	Łączne koszty	4 010 zł/4 018 zł/4 029 zł	17 227 zł/23 040 zł/31 335 zł	26 189 zł/43 346 zł/64 912 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-99,06%/-99,26%/-99,50%	-9,81%/-14,91%/-26,21%	-2,94%/-5,68%/-11,22%	

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 % / 0,00 % / 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 % / 0,00 % / 0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00 % / 0,00 % / 0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	-2,86%/-5,58%/-11,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	-0,09%/-0,10%/-0,11%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00 % / 0,00 % / 0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Minimalny okres na jaki może być zawarta umowa ubezpieczenia wynosi 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania wynosi 20 lat. Wynika to z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru ubezpieczenia. W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia na warunkach opisanych poniżej poprzez odstąpienie od niej albo wypowiedzenie.

Możesz odstąpić od Umowy. Umowa będzie wtedy uważana za niezawartą.

Aby odstąpić od Umowy, złóż nam oświadczenie o odstąpieniu na piśmie. Oświadczenie powinno zawierać dane niezbędne do Twojej identyfikacji oraz numer Twojej Polisy.

Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne:

- dla Umowy zawartej na podstawie Wniosku złożonego pisemnie – musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia Umowy;
- dla Umowy zawartej na podstawie Wniosku złożonego drogą elektroniczną – musi być do nas wysłane lub złożone osobiście najpóźniej 30. dnia od dnia poinformowania Cię przez nas o zawarciu 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. Jednak gdy jesteś przedsiębiorcą, wyżej określone uprawnienie Ci nie przysługuje.

Umowa ubezpieczenia może być wypowiedziana w każdym czasie przez ubezpieczającego. Okres wypowiedzenia kończy się w dzień poprzedzający datę miesięcznicy następującej po złożeniu wypowiedzenia, jeżeli wypowiedzenie zostanie złożone na 14 dni przed datą miesięcznicy.

w przeciwnym razie okres wypowiedzenia kończy się w dzień poprzedzający kolejną datę miesięcznicy. w razie wygaśnięcia umowy wskutek wypowiedzenia, zostanie wypłacona wartość wykupu powiększona o udział w zysku przysługujący w dniu wygaśnięcia umowy.

Jak mogę złożyć skargę?

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

I. Aegon

- 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 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 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

- Decyzja o nabyciu ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami ubezpieczenia (OWU), 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.
- 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.
- Wycenienia zostały oparte o założenia wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26.11.2014r. 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 08.03.2017r. 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.