

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.

## Terminowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE – Aegon Plan na Przyszłość + (TUX-OWU-0620)

**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 02.06.2020 r. na podstawie danych z dnia 28.04.2020 r.

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

### Co to za produkt?

#### 1. Rodzaj produktu:

Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – umowa terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 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 produktu:

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 <https://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 100% swoich aktywów 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 przekłada się w 100% na wzrost wartości jednostek 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 IKZE w proporcji wskazanej przez ubezpieczającego. Ubezpieczenie umożliwia prowadzenie indywidualnej polityki inwestycyjnej poprzez zróżnicowaną ofertę funduszy, jak również umożliwia przekazanie zarządzania wpłaconymi środkami profesjonalnemu podmiotowi za pomocą tzw. UFK Portfelowego.

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 ryzyka 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 <https://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  |   | 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   | 0,32% do 4,40%                                   |
|   |  | Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci = 15 × suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym.   | 161,85   | 0,48% do 5,59%                                   |
| Śmierć w wyniku wypadku komunikacyjnego | 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   | 0,69% do 7,14%                                   |

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 <https://www.aegon.pl/kid/>.

## 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.

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.

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.

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 dostępne znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie <https://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 odkupowania 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 <https://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   |
|---------------------------|---------------------------------|--|---|---|
| <b>Inwestycja 4000 zł</b> | Łączne koszty                   | Opcja inwestycyjna: od 1299 zł do 1348 zł<br>Opcja optymalna: od 1611 zł do 1654 zł<br>Opcja ochronna: od 1908 zł do 1946 zł | od 12 655 zł do 18 128 zł<br>od 15 810 zł do 20 652 zł<br>od 18 821 zł do 23 060 zł | od 27 164 zł do 72 697 zł<br>od 33 261 zł do 73 540 zł<br>od 39 078 zł do 74 344 zł |
|                           | Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | Opcja inwestycyjna: od 48,17% do 63,20%<br>Opcja optymalna: od 57,45% do 75,48%<br>Opcja ochronna: od 65,40% do 86,13%       | od 7,56% do 10,78%<br>od 10,09% do 13,39%<br>od 12,90% do 16,75%                    | od 4,01% do 7,79%<br>od 5,27% do 10,06%<br>od 6,68% do 12,87%                       |

**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             | Kategoria                      | Wpływ  | Opis   |
|--------------------|--------------------------------|--|--|
| 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 4,01% do 7,79%<br>Opcja optymalna: od 5,27% do 10,06%<br>Opcja ochronna: od 6,68% do 12,87% | 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 <https://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. 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,
- 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 dowiedzieliś 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 potrącimy 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 (jeśli dokonano na ten rachunek wpłat), wypłata wysokości wartości wykupu jest zgodna z Załącznikiem do OWU;
- 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

Od piątego roku trwania umowy możesz dokonywać wypłaty częściowej środków zgromadzonych na rachunku umowy. W takiej sytuacji kwota wypłaty częściowej stanowi wnioskowaną przez Ciebie kwotę do wypłaty.

---

## Jak mogę złożyć skargę?

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

- 1) 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
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
- 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą udostępnionej przez nas autoryzowanej aplikacji internetowej „Twój Rachunek” na naszej stronie internetowej [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).

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

---

## Inne istotne informacje

1. 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](http://www.aegon.pl).
2. Więcej informacji o każdym z dostępnych UFK można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczonej na stronie <https://www.aegon.pl/kid/>.
3. 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.
4. 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. Aegon otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych premię inwestycyjną w wysokości od 0 do 3 punktów procentowych wartości aktywów ulokowanych w poszczególnych funduszach. Nie narusza to swobody wyboru funduszy przez klienta, nie ma wpływu na wysokości pobieranych od klienta opłat, ani nie wpływa na wynagrodzenie agenta.
5. 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.
6. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
7. Wyczerpania zostały oparte o założeń 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.
8. Aegon zapewnia dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.