

**Załącznik do Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus
o oznaczeniu TU1-OWU-1024**

TU1-ZAL-1024-1

Ustala się, że do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus o oznaczeniu TU1-OWU-1024 (OWU) stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 1 października 2024 r.:

- Okres Ubezpieczenia wynosi od 5 do 30 lat.
- Poziom minimalnej oraz maksymalnej Składki Regularnej jest zgodny z poniższą tabelą:

| Okres Ubezpieczenia | Wysokość Minimalnej Składki Regularnej | | Wysokość Maksymalnej Składki Regularnej | |
|---------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | dla miesięcznej częstotliwości opłacania | dla rocznej częstotliwości opłacania | dla miesięcznej częstotliwości opłacania | dla rocznej częstotliwości opłacania |
| 5–30 Lat Polisowych | 150 zł | 1800 zł | 3000 zł | 36 000 zł |

- Poziom minimalnych wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne (Rachunek IKE), Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (Rachunek IKZE), pod warunkiem wyboru takiego rachunku, jest określony w poniższej tabeli:

| | |
|---|--------|
| Minimalna wysokość wpłaty na Rachunek IKE w ramach Składki Inwestycyjnej | 10 zł |
| Minimalna wysokość wpłaty na Rachunek IKZE w ramach Składki Inwestycyjnej | 10 zł |
| Minimalna wysokość Składki Dodatkowej na Rachunek IKE, Rachunek IKZE | 100 zł |

- Poziom Minimalnej i Maksymalnej Składki Dodatkowej na Rachunek Dodatkowy określony jest w poniższej tabeli:

| | |
|---|------------|
| Minimalna Składka Dodatkowa | 100 zł |
| Maksymalna suma wpłat na Rachunek Dodatkowy w każdym Roku Polisowym | 200 000 zł |

- Opłata za Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Wypłatę Transferową lub Zwrot z Rachunku IKE/IKZE przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy IKE, IKZE – 4% odpowiednio: wartości Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE.
- Roczna stawka opłaty obsługowej wynosi:
 - 1,00% dla UFK i UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego oferowanych w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oraz
 - 1,40% dla UFK Portfelowych oferowanych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej.
- W ramach umowy ubezpieczenia oferujemy 3 opcje do wyboru, różniące się poziomami wysokości Sumy Ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyliczonymi zgodnie z poniższą tabelą:

| Opcje | Wysokość Sumy Ubezpieczenia |
|--------------------|---|
| Opcja inwestycyjna | $10,1 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym |
| Opcja optymalna | $15 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym |
| Opcja ochronna | $20 \times$ suma Składek Regularnych należnych w pierwszym Roku Polisowym |

- Minimalna oraz maksymalna Suma Ubezpieczenia jest zgodna z poniższą tabelą:

| | Śmierć Ubezpieczonego | | Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku | | Śmierć Ubezpieczonego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego | |
|--------------------|------------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
| | Minimalna Suma Ubezpieczenia | Maksymalna Suma Ubezpieczenia | Minimalna Suma Ubezpieczenia | Maksymalna Suma Ubezpieczenia | Minimalna Suma Ubezpieczenia | Maksymalna Suma Ubezpieczenia |
| Opcja inwestycyjna | 18 180 zł | 363 600 zł | 36 360 zł | 727 200 zł | 54 540 zł | 1 090 800 zł |
| Opcja optymalna | 27 000 zł | 540 000 zł | 54 000 zł | 1 080 000 zł | 81 000 zł | 1 620 000 zł |
| Opcja ochronna | 36 000 zł | 720 000 zł | 72 000 zł | 1 440 000 zł | 108 000 zł | 2 160 000 zł |

9. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Polisy.

| Rok Polisowy | Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa |
|--------------|--|
| 1.– 5. | 96% Wartości Rachunku Polisy/ 96% wnioskowanej kwoty |
| 6. | 97% Wartości Rachunku Polisy/ 97% wnioskowanej kwoty |
| 7. | 98% Wartości Rachunku Polisy/ 98% wnioskowanej kwoty |
| 8. | 99% Wartości Rachunku Polisy/ 99% wnioskowanej kwoty |
| 9. i kolejne | 100% Wartości Rachunku Polisy/ 100% wnioskowanej kwoty |

10. Wysokość Wartości Wykupu oraz Wypłaty Częściowej z Rachunku Dodatkowego.

| Rok Polisowy | Wartość Wykupu / Wypłata Częściowa |
|--------------|---|
| 1. | 96% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 96% wnioskowanej kwoty |
| 2. | 97% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 97% wnioskowanej kwoty |
| 3. | 98% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 98% wnioskowanej kwoty |
| 4. | 99% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 99% wnioskowanej kwoty |
| 5. i kolejne | 100% Wartości Rachunku Dodatkowego/ 100% wnioskowanej kwoty |

11. Maksymalna liczba Wypłat Częściowych w jednym Roku Polisowym z Rachunku Polisy wynosi 4.
12. Maksymalna liczba Wypłat Częściowych w jednym Roku Polisowym z Rachunku Dodatkowego wynosi 4.
13. Informacje dotyczące ustalania Wartości UFK, UFK Portfelowych oraz UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego są zamieszczone odpowiednio w Regulaminie UFK, Regulaminie UFK Portfelowych oraz Regulaminie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r.



Andrzej Płachta
Członek Zarządu



Michael Müller
Członek Zarządu

Oświadczenie Ubezpieczającego

Potwierdzam, że otrzymałem/am:

- 1) niniejszy załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia o oznaczeniu TU1-OWU-1024,
- 2) OWU, o których mowa w punkcie 1,
- 3) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o oznaczeniu TU1-RF-1024,
- 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego TU1-RFW-1024,
- 5) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych o oznaczeniu TU1-RFP-1024,

zapoznałem/am się z treścią wskazanych powyżej dokumentów i akceptuję ich postanowienia.

Data (dd-mm-rrrr)

Podpis Ubezpieczającego
(zgodny z podpisem wzorcowym)