

Aegon Kapitalna Przyszłość Pro

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 162 A, 02-342 Warszawa, nr KRS 12318, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS, NIP 5272279881, kapitał zakładowy: 69 493 510 zł – całkowicie opłacony (Aegon)

Produkt:

Umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro

W dokumencie tym przedstawiamy główne cechy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro. Szczegółowe informacje o ubezpieczeniu podane są w dokumentacji ubezpieczeniowej, przede wszystkim w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro o oznaczeniu M1X-OWU-0224 (OWU). Dokument ten dostępny jest na stronie internetowej www.aegon.pl.

Jeśli informacje dotyczące produktu ubezpieczeniowego zawarte w niniejszym dokumencie lub w OWU są dla Państwa niejasne albo istnieją wątpliwości, czy produkt jest dla Państwa odpowiedni, prosimy o kontakt ze specjalistą/pośrednikiem ubezpieczeniowym albo z Centrum Relacji z Klientami, pod numerami infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Aegon Przyszłość Pro to ubezpieczenie na życie i dożycie ze składką regularną, przeznaczone dla osób zainteresowanych regularnym oszczędzaniem. Celem umowy jest objęcie ubezpieczonego ubezpieczeniem na życie i dożycie, aby w przypadku śmierci ubezpieczonego zapewnić bezpieczeństwo finansowe wskazanych uposażonych lub innych uprawnionych osób poprzez wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego określonego w umowie. W przypadku wygaśnięcia umowy wskutek upływu okresu ubezpieczenia ubezpieczony otrzyma sumę ubezpieczenia na dożycie, której wysokość wskażemy w polisie oraz sumę udziałów w zysku naliczonych w ciągu całego okresu ubezpieczenia. Jeżeli ubezpieczający, będący osobą fizyczną, zdecyduje się na zawarcie dodatkowej umowy, będzie miał możliwość inwestowania pieniędzy w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, jednocześnie mając możliwość skorzystania z ulg podatkowych dzięki rachunkom IKE i IKZE.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas określony, według wyboru ubezpieczającego, na okres: 10, 15, 20, 25 lub 30 lat.

Ubezpieczenie należy do grupy 1, (Ubezpieczenia na życie) Działu I. (Ubezpieczenia na życie) według postanowień załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r.



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego, zaś zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego oraz dożycie przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

Od odpowiedzialności ubezpieczeniowa Aegon z tytułu umowy jest ograniczona, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła na skutek:

- 1) działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego, czynnego i dobrowolnego udziału ubezpieczonego w: aktach przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach i rebeliach;
- 2) popełnienia przez ubezpieczonego samobójstwa w okresie dwóch lat od zawarcia umowy, niezależnie od stanu jego poczytalności.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Jeżeli odpowiedzialność Aegon jest ograniczona, na rzecz uposażonych spełnione jest świadczenie ubezpieczeniowe równe sumie wartości wykupu oraz sumie udziałów w zysku naliczonych do ostatniej rocznicy polisy przed dniem śmierci ubezpieczonego.



Gdzie i kiedy obowiązuje ubezpieczenie?

- Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie, 24 godziny na dobę.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- Zapoznanie się z treścią ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
- Jeśli ubezpieczony jest jednocześnie ubezpieczającym (płatnikiem składek), do jego obowiązków należy również terminowe opłacanie składek z tytułu umowy ubezpieczenia.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

- Składka z tytułu umowy opłacana jest z góry raz w miesiącu albo raz w roku, wedle własnego wyboru ubezpieczającego wskazanego we wniosku o zawarcie umowy, w wysokości i terminach określonych w polisie albo aneksie do polisy, na rachunek bankowy wskazany przez Aegon.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy rozpoczyna się od daty wskazanej w polisie albo aneksie do polisy, nie wcześniej niż z chwilą zapłacenia składki z tytułu umowy.
- Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy kończy się wraz z wygaśnięciem umowy, nie później jednak niż z chwilą śmierci ubezpieczonego.



Jak rozwiązać umowę?

- Po zawarciu umowy ubezpieczający może od niej odstąpić, składając w Aegon stosowne oświadczenie w terminie:
 - 1) 60 dni od dnia zawarcia umowy
 - 2) 14 dni od dnia zawarcia umowy – jeżeli ubezpieczający jest przedsiębiorcą;
- Umowa może być wypowiedziana w każdej chwili (wypowiedzenie nie wymaga uzasadnienia).