

viennalife.pl



**Dariusz Bobolewski**

NIEZALEŻNY EKSPERT FINANSOWY

— Od 1997 roku —



## Kapitałna Przyszłość Pro

Indywidualne ubezpieczenie  
na życie i dożycie z udziałem w zysku



**VIENNA  
LIFE**

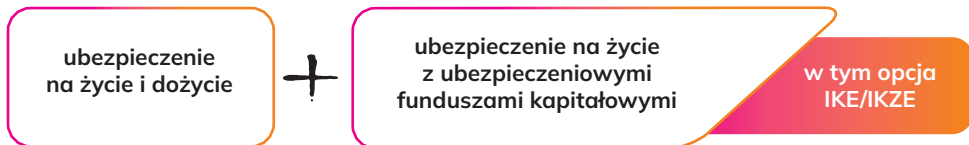
VIENNA INSURANCE GROUP

Ubezpieczenie na życie Kapitałna Przyszłość Pro to kompleksowe rozwiązanie, które łączy ochronę życia i inwestowanie z możliwością oszczędzania.

Ponadto oferujemy Ci udziały w zyskach, które wypłacimy na koniec trwania umowy.

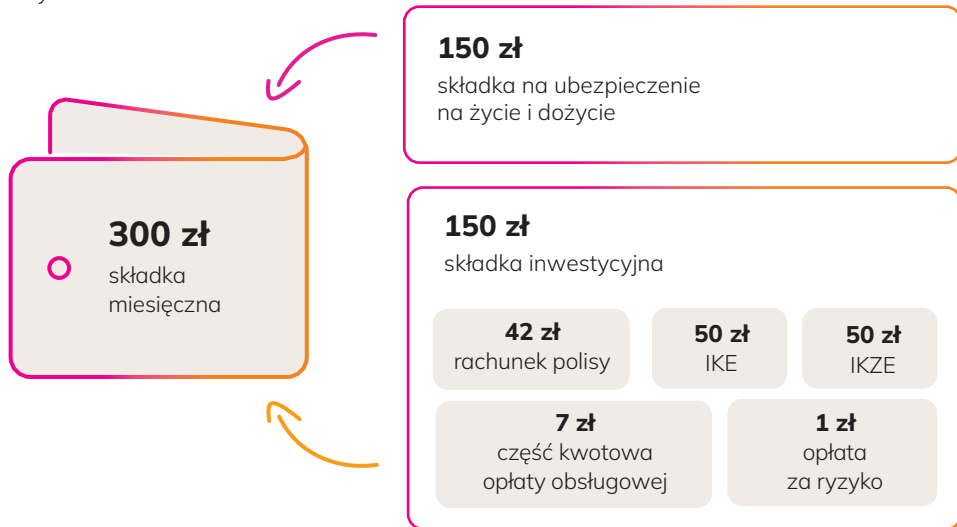
## Jak to działa?

Ubezpieczenie składa się z dwóch umów:



W ramach ubezpieczenia na życie z UFK możesz wpłacać środki na rachunek IKE lub IKZE albo na oba rachunki jednocześnie i korzystać z ulg podatkowych.

Przykład:



## Co warto wiedzieć?

- Składkę możesz opłacać z częstotliwością **miesięczną lub roczną**.
- Składka już od: **300 zł miesięcznie/3600 zł rocznie**.
- Maksymalna składka to: **6000 zł miesięcznie/72 000 zł rocznie**.
- Umowę możesz zawrzeć na: 10, 15, 20, 25 lub 30 lat (musisz mieć co najmniej 18 lat i nieukończone 61).

# Dlaczego warto?

## Gwarancja wypłaty sumy ubezpieczenia na dożycie na koniec umowy

Przy umowie na 30 lat stanowi ona 125% sumy wpłaconych składek regularnych na życie i dożycie.

|                                                                      | okres ubezpieczenia                  |            |            |            |              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|------------|------------|--------------|
|                                                                      | 10 lat                               | 15 lat     | 20 lat     | 25 lat     | 30 lat       |
| zadeklarowana miesięczna składka na ubezpieczenie na życie i dożycie | suma ubezpieczenia na dożycie (w zł) |            |            |            |              |
| <b>150 zł</b>                                                        | 16 200 zł                            | 27 000 zł  | 37 800 zł  | 49 950 zł  | 67 500 zł    |
| <b>1000 zł</b>                                                       | 108 000 zł                           | 180 000 zł | 252 000 zł | 333 000 zł | 450 000 zł   |
| <b>3000 zł</b>                                                       | 324 000 zł                           | 540 000 zł | 756 000 zł | 999 000 zł | 1 350 000 zł |

## Niskie opłaty

- **1% w skali roku** – pobierana miesięcznie od środków zgromadzonych na Twoich rachunkach (polisy, dodatkowym oraz IKE/IKZE).
- **7 zł miesięcznie/84 zł rocznie** – jeśli Twoja miesięczna składka inwestycyjna jest mniejsza niż 500 zł, a roczna 6000 zł.
- **1 zł miesięcznie/12 zł rocznie** – opłata za ryzyko.

## Uproszczona ankieta medyczna

Odpowiadasz na jedno pytanie, które jest oświadczeniem o Twoim stanie zdrowia.

## Możesz zmienić wysokość składek

W trakcie trwania umowy między 5. a 20. rokiem polisy.

## Zarządzanie aktywami

Twoje środki są inwestowane w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej przez międzynarodowy zespół profesjonalistów.

## Możesz zachować ciągłość ubezpieczenia w przypadku niezdolności do pracy

W ramach dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składek na wypadek całkowitej niezdolności do pracy przejmujemy opłacanie składek na ubezpieczenie na życie i dożycie. Dodatkowo możesz otrzymać cykliczne świadczenie w wysokości Twoich składek z umowy podstawowej nawet do końca trwania umowy.

## Udział w zysku wypłacony na koniec umowy na życie i dożycie

- Od 2. rocznicy polisy naliczamy Twój udział w wypracowanym przez nas zysku, który pochodzi z inwestowania środków wpłaconych od początku trwania umowy.
- Otrzymasz 75% nadwyżki w zysku ponad stopę techniczną ustaloną na poziomie 2,2%.
- Podstawą naliczania udziału w zysku jest średnia wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypadających na Twoją umowę ubezpieczenia w danym roku.
- Udział w zysku zostanie wypłacony pod warunkiem, że nie zrezygnujesz z umowy w trakcie jej trwania.

Udział w zysku jest liczony w następujący sposób:

### KROK 1.

Wyliczenie średniorocznej rezerwy w rocznicę polisy, w której przyznawany jest udział w zysku

Rezerwa z 2. rocznicy polisy      Rezerwa z 3. rocznicy polisy

$$\frac{R2 + R3}{2} = \text{ŚR}$$

Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy

Obliczenia dla 3. rocznicy polisy przy składce regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim okresie ubezpieczenia.

Rezerwa z 2. rocznicy polisy      Rezerwa z 3. rocznicy polisy

$$\frac{10\,000 \text{ zł} + 15\,000 \text{ zł}}{2} = 12\,500 \text{ zł}$$

Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy

### KROK 2.

Naliczenie udziału w zysku

Średnioroczna rezerwa na daną rocznicę polisy      Techniczna stopa procentowa      Udział w zysku naliczany na daną rocznicę polisy

$$\text{ŚR} \times (\text{SZB} - \text{TSP}) \times \text{WUwZ} = \text{UwZ}$$

Stopa zysku brutto, osiągnięta w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia udziału w zysku za dany rok polisowy

Wskaźnik udziału w zysku (równy 75%)

Obliczenia dla 3. rocznicy polisy, przy składce regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim okresie ubezpieczenia.

Średnioroczna rezerwa w 3. rocznicę polisy      Stopa zysku brutto      Techniczna stopa procentowa      Wskaźnik udziału w zysku

$$\begin{aligned} 12\,500 \text{ zł} \times (5\% - 2,2\%) \times 75\% \\ = \\ 12\,500 \text{ zł} \times 2,1\% = 262,50 \text{ zł} \end{aligned}$$

# Korzystaj z ulg podatkowych z IKE i/lub IKZE

## Wpłaty na IKE/IKZE

Możesz wpłacać środki na rachunek IKE lub IKZE albo na oba rachunki jednocześnie. W każdym roku kalendarzowym obowiązuje ustawowy maksymalny limit wpłat na IKE oraz IKZE. Ze względu na maksymalną wysokość składki w produkcie Kapitałna Przyszłość Pro, w przypadku wyboru obu rozwiązań nie ma możliwości wypracowania jednocześnie obu tych limitów. Pamiętaj, że w takim wypadku możesz skorzystać z wygodnej opcji dodatkowych składek.

## 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%. 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

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



Musisz ukończyć 60 bądź 55 lat i nabyć uprawnienia emerytalne i spełniać jeden z dwóch 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.



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

## Chcesz wcześniej wypłacić środki zgromadzone na IKE/IKZE?



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



Tutaj również możesz dokonać wcześniejszego zwrotu, z tą jednak różnicą, że musisz wypłacić środki w całości, bez możliwości częściowego zwrotu. W tej sytuacji zapłacisz podatek dochodowy należny za bieżący rok podatkowy.



**Dariusz Bobolewski**  
NIEZALEŻNY EKSPERT FINANSOWY  
— Od 1997 roku —