



## Czas to pieniądz

Jaką szansę dają prywatne oszczędności?\*



**Pan Andrzej, 30 lat**

Okres do emerytury: 35 lat

Składka: 300 zł miesięcznie

|          | Ubezpieczenie gwarantowane | + Ubezpieczenie inwestycyjne | = Kwota łączna | Scenariusz                                                           |
|----------|----------------------------|------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|
| Wpłata   | 88 200                     | 37 800                       | 126 000        | <b>Bazowy</b><br>(stopa zwrotu w UFK 4,5% rocznie)                   |
| Kapitał* | 116 430                    | 86 110                       | 202 540        |                                                                      |
| Wpłata   | 88 200                     | 37 800                       | 126 000        | <b>O obniżonej rentowności</b><br>(stopa zwrotu w UFK 0% rocznie)    |
| Kapitał* | 116 430                    | 36 420                       | 152 850        |                                                                      |
| Wpłata   | 88 200                     | 37 800                       | 126 000        | <b>O podwyższonej rentowności</b><br>(stopa zwrotu w UFK 7% rocznie) |
| Kapitał* | 116 430                    | 147 370                      | 263 800        |                                                                      |



**Pan Marcin, 35 lat**

Okres do emerytury: 30 lat

Składka: 300 zł miesięcznie

|          | Ubezpieczenie gwarantowane | + Ubezpieczenie inwestycyjne | = Kwota łączna | Scenariusz                                                           |
|----------|----------------------------|------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|
| Wpłata   | 75 600                     | 32 400                       | 108 000        | <b>Bazowy</b><br>(stopa zwrotu w UFK 4,5% rocznie)                   |
| Kapitał* | 92 690                     | 64 930                       | 157 620        |                                                                      |
| Wpłata   | 75 600                     | 32 400                       | 108 000        | <b>O obniżonej rentowności</b><br>(stopa zwrotu w UFK 0% rocznie)    |
| Kapitał* | 92 690                     | 31 370                       | 124 060        |                                                                      |
| Wpłata   | 75 600                     | 32 400                       | 108 000        | <b>O podwyższonej rentowności</b><br>(stopa zwrotu w UFK 7% rocznie) |
| Kapitał* | 92 690                     | 101 520                      | 194 210        |                                                                      |

\*kalkulacje symulowanej końcowej kwoty wypłaty z ubezpieczenia Duo Benefit w Formule Hybrydowej, przy uwzględnieniu inwestowania w fundusze akcji i rentowności ubezpieczenia gwarantowanego 4% rocznie. Podane kwoty są w złotych.

Znajdziesz nas  
na stronie

**ergohestia.pl**



Niniejszy materiał Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, KRS0000024807, ma charakter wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

Inwestowanie w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe w ramach dodatkowego ubezpieczenia inwestycyjnego (30% składki) jest obciążone ryzykiem utraty części, a nawet całości wartości zainwestowanego kapitału w przypadku wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami opisanymi w Regulaminie lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. ERGO Hestia nie gwarantuje realizacji założonego celu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia należy się zapoznać z dostępnymi u agenta ubezpieczeniowego oraz na stronie [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl) Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit, w których zawarte są:

- Tabela opłat i limitów,
- Regulamin lokowania środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Strategię Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Powyżej wskazane dokumenty określają: zasady świadczenia ochrony ubezpieczeniowej, ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności, zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, ryzyka związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, zasady ustalania składki ubezpieczeniowej oraz opłaty i limity.

Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych ERGO Hestia podaje w polisie. Pojęcia użyte w niniejszej ulotce przyjmują znaczenie zgodne z definicjami zawartymi w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit.

**ERGO**  
**HESTIA**

**Przyszłość  
w Twoich rękach**  
**Długoterminowe oszczędzanie  
z Duo Benefit**

ULD/L/DUO/2505



## Duo Benefit

Dlaczego **warto oszczędzać** na emeryturę i inne długoterminowe cele?



### Bezpieczeństwo finansowe na przyszłość

Według licznych danych, świadczenia emerytalne z ZUS będą niskie\* i nie wystarczą, aby zachować dotychczasowy poziom życia. Oszczędzanie pieniędzy na czas emerytury daje Ci kontrolę nad swoją przyszłością.



### Spełniaj życiowe cele

Chcesz zapewnić dziecku najlepsze wykształcenie? A może planujesz podróż marzeń na emeryturze? Systematyczne oszczędzanie pozwala realizować marzenia bez obaw o finanse.



### Korzyści z systematyczności

Nawet małe, ale regularne wpłaty, których dokonasz, mogą z czasem zamienić się w znaczny kapitał dzięki systematycznemu pomnażaniu zysków.



### Czas działa na Twoją korzyść

Im szybciej zaczniesz oszczędzać, tym mniejszy wysiłek finansowy będzie trzeba włożyć, aby osiągnąć swoje cele. Nie odkładaj decyzji na później!



Sprawdź, co Cię czeka na emeryturze, jeśli nie zaczniesz oszczędzać już dziś.

\*Pensions at a Glance 2023. OECD and G20 Indicators. [https://www.oecd.org/en/publications/pensions-at-a-glance-2023\\_678055dd-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/pensions-at-a-glance-2023_678055dd-en.html)

## Jak działa Duo Benefit

Duo Benefit opiera się na **formule hybrydowej**. Oznacza to, że ubezpieczenie łączy dwie korzyści. Pierwsza to ubezpieczenie gwarantowane, które zapewnia konkretną kwotę, którą możesz otrzymać na koniec umowy ubezpieczenia lub wypłacisz z tytułu oszczędzania. Druga to ubezpieczenie inwestycyjne, które pozwala na przeznaczenie 30% składki na inwestowanie w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Dzięki takiemu rozwiązaniu zyskujesz podwójnie.

### Duo Benefit łączy gwarancję wypłat z inwestowaniem

70%  
składki

#### Ubezpieczenie gwarantowane

- gwarantowane świadczenia na koniec okresu ubezpieczenia i w trakcie
- gwarantowane ubezpieczenie życia
- szansa na udział w zysku

30%  
składki

#### Ubezpieczenie inwestycyjne

- swobodny wybór spośród 3 czytelnych sposobów inwestowania
- szansa na zyski z inwestowania
- dostęp do zgromadzonych środków

WYPŁATA  
Z DWÓCH  
ŹRÓDEŁ

Jakie korzyści daje Duo Benefit?  
Polisa ubezpieczeniowa w programie oszczędnościowym Duo Benefit to:



### Kapitał na przyszłość

Kiedy regularnie wpłacasz środki na polisę ubezpieczeniową, inwestujesz w swoje cele, takie jak np. emerytura, edukacja dzieci czy inne potrzeby, które pojawią się wraz z wiekiem.



### Gwarancja i szansa na zyski

Wypłacamy Ci świadczenia gwarantowane. Dodatkowo otrzymujesz szansę na zyski, dzięki dodatkowemu ubezpieczeniu inwestycyjnemu.



### Elastyczność

Dostosowaliśmy Duo Benefit do Twoich możliwości i potrzeb: sam ustalasz wysokość składek i czas trwania umowy. W trakcie możesz skorzystać z części wpłaconych środków, przerywać wpłaty lub wpłacać dodatkowe składki – kiedy i jak chcesz.



### Ochrona życia i zdrowia

Tak skonstruowana polisa zapewni finansowe bezpieczeństwo Tobie i Twojej rodzinie w razie niespodziewanych zdarzeń.



### Preferencje podatkowe

- Udziały w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego, które otrzymasz, nie podlegają opodatkowaniu.
- W razie Twojej śmierci zgromadzone środki otrzyma osoba, którą samodzielnie wskażesz.
- Taka wypłata nie jest uzależniona od postępowania spadkowego i również nie podlega opodatkowaniu.