



## Czas to pieniądź 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
<b>Wpłata</b>	88 200	37 800	<b>126 000</b>	<b>Bazowy</b> (stopa zwrotu w UFK 4,5% rocznie)
<b>Kapitał*</b>	116 430	86 110	<b>202 540</b>	
<b>Wpłata</b>	88 200	37 800	<b>126 000</b>	<b>O obniżonej rentowności</b> (stopa zwrotu w UFK 0% rocznie)
<b>Kapitał*</b>	116 430	36 420	<b>152 850</b>	
<b>Wpłata</b>	88 200	37 800	<b>126 000</b>	<b>O podwyższonej rentowności</b> (stopa zwrotu w UFK 7% rocznie)
<b>Kapitał*</b>	116 430	147 370	<b>263 800</b>	



**Pan Marcin, 35 lat**  
Okres do emerytury: 30 lat  
Składka: 300 zł miesięcznie

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

\*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](http://ergohestia.pl)



Niniejszy materiał Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, KRS0000024807, ma charakter wyłącznej 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**



## 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!

## 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 wypłacić z tytułu oszczędzania. Druga to ubezpieczenie inwestycyjne, które pozwala na przeznaczanie 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.



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)