



Złota Równowaga w Finansach

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy Duo Benefit.

Ochrona Twojej rodziny i budowanie kapitału w jednej, hybrydowej formule.

Klasyczny dylemat: Ochrona czy Wzrost?

Potrzeba Bezpieczeństwa

Zabezpieczenie bliskich na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń.

Gwarancja wypłaty kapitału.

Stabilność niezależna od rynków.

Potrzeba Zysku

Ochrona kapitału przed inflacją.

Pomnażanie oszczędności na przyszłość.

Wykorzystanie potencjału rynków finansowych.



Dlaczego musisz wybierać?

Formuła Hybrydowa Duo Benefit

Jedna składka. Dwa niezależne filary pracujące dla Ciebie.

Filar Gwarantowany

Ubezpieczenie na życie i dożycie.

Tarcza chroniąca Ciebie i Twoją rodzinę z gwarantowaną sumą wypłaty oraz udziałem w wypracowanym zysku.

Filar Inwestycyjny

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK).

Akumulacja i pomnażanie kapitału.

Do 30% Twojej składki regularnej pracuje na rynkach finansowych.

Profil Inwestora: Czy Duo Benefit jest dla Ciebie?



Wiek i Horyzont

Masz **od 16 do 52 lat** (możliwość do 55 lat przy indywidualnej ocenie).

Szukasz rozwiązania długoterminowego – minimum **15 lat**.



Oczekiwany Cel

Chcesz połączyć twardą **gwarancję** wypłaty ze średnim lub wysokim apetytem na ryzyko w części inwestycyjnej.



Możliwości Finansowe

Posiadasz **stabilny dochód**.

Składka nie przekroczy **50%** Twoich miesięcznych dochodów lub oszczędności.

Możesz przeznaczyć minimum **180 zł** miesięcznie.

Anatomia Formuły Hybrydowej

Część Gwarantowana		Część Inwestycyjna
Zabezpieczenie życia i gwarancja kapitału na koniec umowy.	Główny Cel	Dynamiczne pomnażanie oszczędności.
Tak. Gwarantowana Suma Ubezpieczenia i określona Wartość Wykupu.	Gwarancje	Brak. Wynik zależy od wyceny jednostek funduszy (UFK).
Główna część składki regularnej.	Udział Składki	Deklarowane do 30% składki + dobrowolne wpłaty dodatkowe.
Brak (poza premią z udziału w zysku po 2. roku).	Ryzyko Rynkowe	Akceptacja wahań rynkowych (od średniego do wysokiego ryzyka).

Filar I: Niezachwiana Gwarancja

Pewność wypłaty niezależnie od koniunktury rynkowej.



Modułowa Tarcza Ochronna

Przejęcie Opłacania Składek

Wypadki przypadku całkowitej niezdolności do pracy (trwającej ponad 6 miesięcy), ubezpieczyciel przejmuje obowiązek opłacania Twoich składek aż do odzyskania zdolności lub końca umowy.

Wypadki Komunikacyjne

Rozszerzenie ochrony na wypadek zgonu w ruchu lądowym, wodnym lub powietrznym.

Trwałe Inwalidztwo

Wypłata do 100% Sumy Ubezpieczenia w przypadku całkowitej trwałej niezdolności do pracy lub utraty zdrowia (np. wzroku, słuchu, kończyn) wskutek wypadku.

Filar II: Silnik Inwestycyjny

Elastyczne zarządzanie kapitałem za pomocą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK).



Kluczowa cecha: W każdej chwili masz dostęp do swoich wyników online (IRJU on-line) i możesz zarządzać alokacją środków (konwersja jednostek).

Spektrum Strategii Inwestycyjnych

Dopasuj silnik inwestycyjny do swojego apetytu na ryzyko.

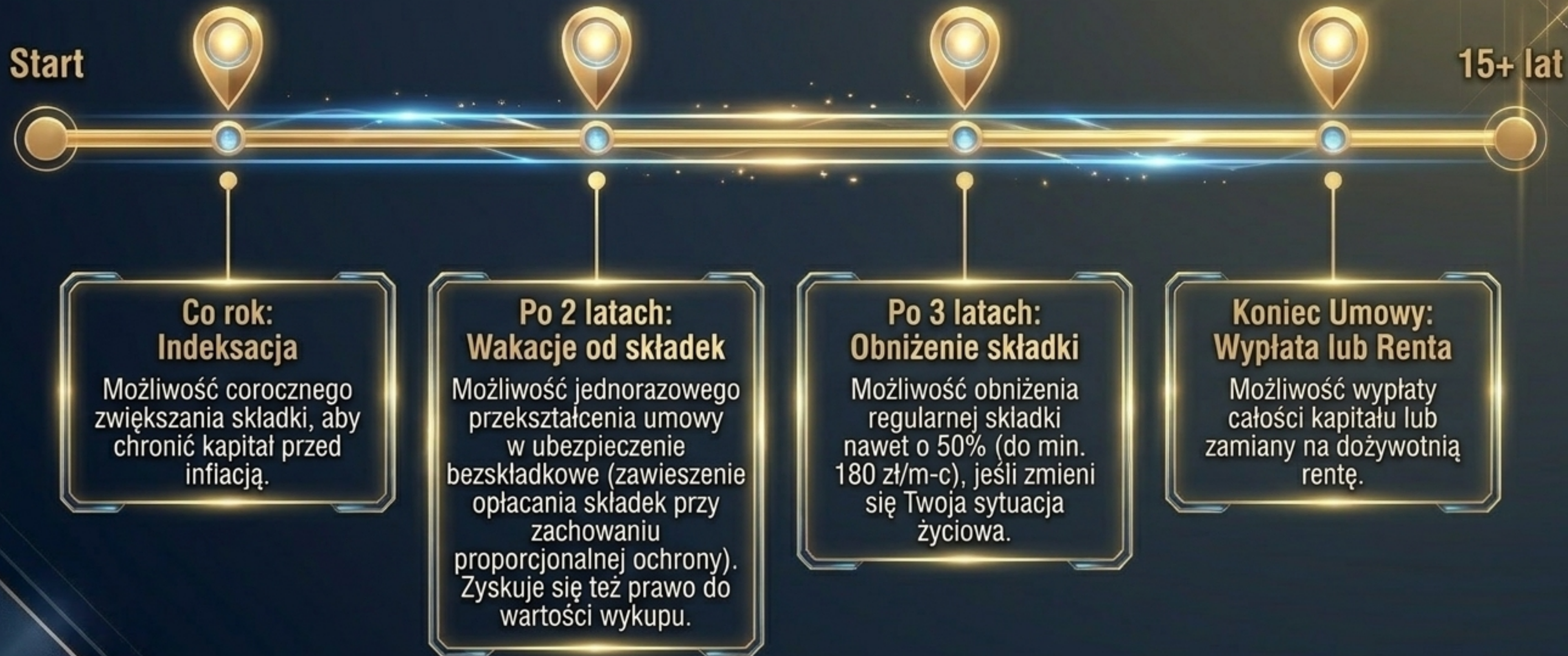


Dominacja instrumentów dłużnych (min. 75%).
Cel: Stabilny, powolny wzrost.
Niższe wahania.

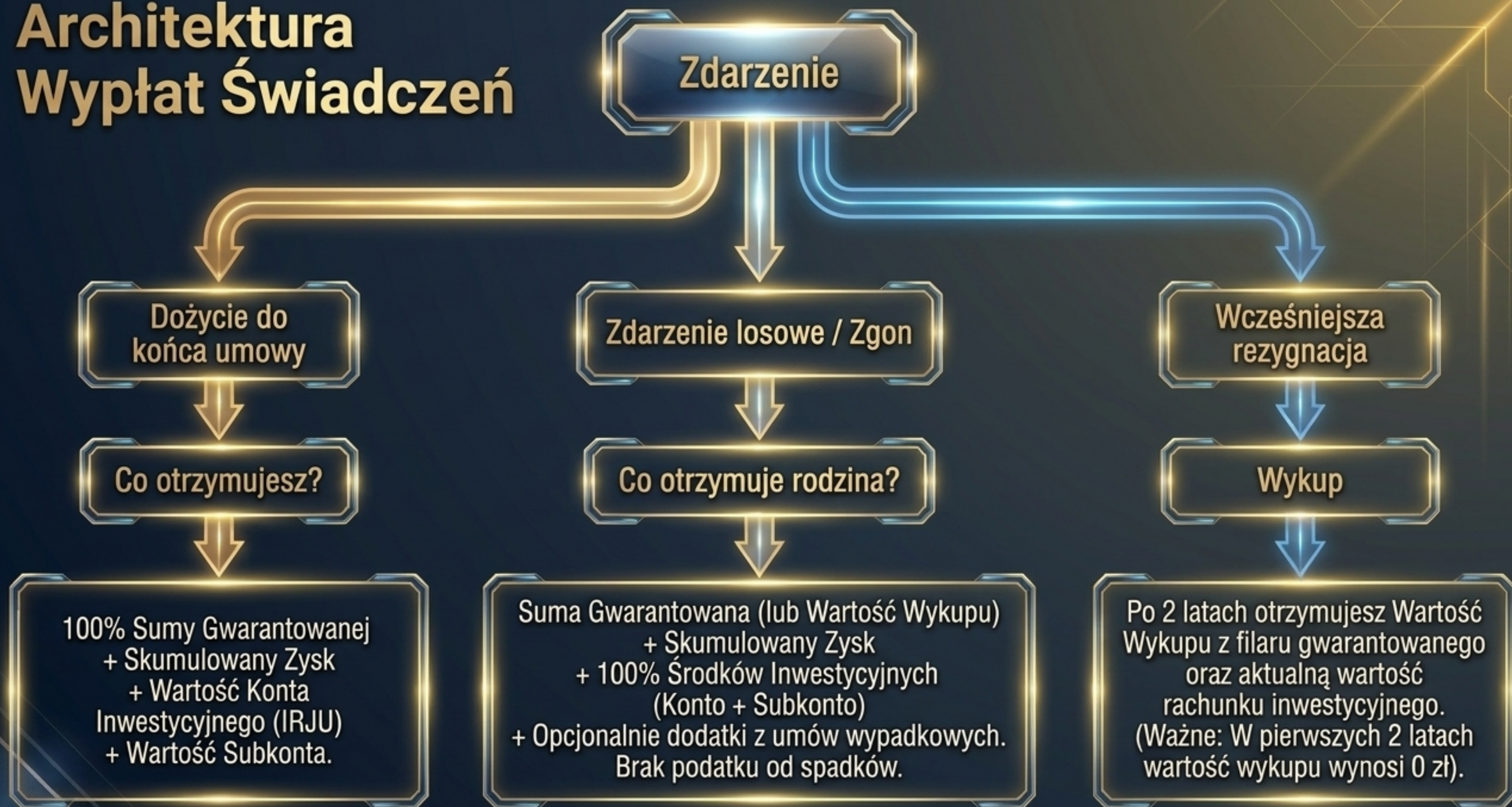
Balans. Instrumenty dłużne (30-70%) i akcyjne (30-70%).
Cel: Średni do wysokiego potencjału zysku przy akceptacji umiarkowanych wahań rynkowych.

Dominacja akcji (55-95%).
Cel: Maksymalizacja zysku w długim terminie przy wysokiej akceptacji dla silnych wahań wyceny.

Produkt, który oddycha z Twoim portfelem



Architektura Wypłat Świadczeń



Przejrzystość i Wyłączenia

Kiedy ochrona nie zadziała (zgodnie z OWU).



Karencja 2-letnia

Samobójstwo w ciągu pierwszych 24 miesięcy umowy.



Ryzyka ekstremalne

Działania wojenne, akty terroryzmu, skażenie chemiczne/jądrowe.



Złamanie prawa/Zasady

Prowadzenie pojazdów bez uprawnień, stany po użyciu alkoholu lub nietrzeźwości (powyżej 0,2‰), nielicencjonowane loty.



Wykup środków

Pamiętaj, że rezygnacja w pierwszych 2 latach oznacza brak wypłaty wartości wykupu z części gwarantowanej.

Duo Benefit: Dwa Filary, Jeden Fundament



Ochrona: Żelazna gwarancja kapitału dla Ciebie i Twojej rodziny.

Inwestycja: Elastyczny silnik do pomnażania oszczędności ponad inflację.

Kontrola: Ty decydujesz o wpłatach dodatkowych, strategiach rynkowych i modyfikacjach składki na osi czasu.

Skomplikowane rynki finansowe. Proste, hybrydowe rozwiązanie.