

Eventus Duo

Architektura finansowej równowagi.

Kompleksowy przewodnik po programie ubezpieczeniowo-oszczędnościowym.

Dylemat: Bezpieczeństwo czy Wzrost?

Budowanie kapitału na przyszłość często zmusza do kompromisu. Tradycyjne oszczędności dają **absolutne bezpieczeństwo**, ale **tracą na inflacji**. Inwestycje rynkowe oferują **potencjał wysokiego zysku**, ale niosą ze sobą **ryzyko utraty kapitału**.



Formuła Hybrydowa: Mechanika działania



Dla kogo stworzono Eventus Duo? (Profil Klienta)



Wiek i Czas

Osoby w wieku 18–50 lat, akceptujące długoterminowy horyzont oszczędzania (minimum 15 lat trwania umowy, maksymalnie do ukończenia 65. roku życia).



Cel

Klienci poszukujący twardej ochrony życia z jednoczesnym, aktywnym gromadzeniem kapitału w funduszach.



Finanse

Osoby o stabilnym dochodzie, które planują przeznaczyć na składkę ubezpieczeniową nie więcej niż 50% miesięcznego dochodu netto (po odliczeniu zobowiązań).



Profil Ryzyka

Świadomość i akceptacja średniego lub wysokiego ryzyka inwestycyjnego wyłącznie dla 20% części kapitałowej (UFK).

Zakres ochrony: Dwa filary, podwójne wsparcie w każdej sytuacji

Zdarzenie	Filar Gwarantowany (80%)	Filar Inwestycyjny (20%)
Dożycie (koniec umowy)	Wyplata Gwarantowanej Sumy Ubezpieczenia + Skumulowany udział w zysku.	Wyplata 100% zgromadzonej wartości rachunku (Konto podstawowe + Subkonto).
Zgon ubezpieczonego	Natychmiastowe świadczenie + Suma Gwarantowana na koniec okresu (lub jej ekwiwalent przed terminem).	Wyplata wartości rachunku + dodatkowe świadczenie (100 zł).
Zgon wskutek wypadku	Dodatkowa wypłata +50% Gwarantowanej Sumy Ubezpieczenia.	(Brak dodatkowego świadczenia z UFK).

Ochrona dopasowana do życia (Umowy Dodatkowe)



Trzy drogi do wzrostu kapitału (Filar Inwestycyjny UFK)

Wybierz Portfel Modelowy dopasowany do Twojego apetytu na ryzyko (Stała opłata za zarządzanie: 0,2% rocznie).



Przejrzystość i pełna kontrola nad programem



Niezbywalne Prawa Konsumenta

- **Odstąpienie:** Masz 30 dni na odstąpienie od całej umowy (zwrot 100% składki).
- **Rezygnacja z UFK:** Dodatkowe 60 dni na rezygnację z samej części inwestycyjnej po otrzymaniu pierwszej rocznej informacji o stanie konta.
- **Ochrona UFG:** Środki gwarantowane chronione są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (do 50% wierzytelności, max. 30 000 EUR).



Elastyczność w trakcie trwania

- **Zmiana składki:** Możliwość podwyższenia lub obniżenia składki już po 1. roku umowy.
- **Wakacje składkowe:** Prawo do zawieszenia opłacania składek (przerwa).
- **Zarządzanie inwestycją:** Zmiana zasad alokacji i darmowa konwersja środków w UFK w dowolnym momencie.
- **Wpłaty dodatkowe:** Możliwość dobrowolnego zasilania subkonta inwestycyjnego.

Świadoma decyzja: Koszty, Wartość Wykupu i Wyłączenia



Wartość Wykupu i Ryzyko: Przez pierwsze 2 lata umowy wartość wykupu z części gwarantowanej wynosi **0 zł**. Należy pamiętać, że środki inwestycyjne (20% UFK) **nie gwarantują zysku** i niosą ze sobą **ryzyko rynkowe** (możliwość utraty kapitału).



Przejrzyste Koszty: Ze składek pobierane są koszty: opłata początkowa od wpłat dodatkowych (koszty dystrybucji), miesięczna opłata za ryzyko oraz stała opłata za zarządzanie UFK (0,2% wartości aktywów netto w skali roku).



Kluczowe Wyłączenia: Ochrona nie zadziała m.in. w przypadku samobójstwa w pierwszych 2 latach, działań wojennych, terroryzmu, czy zdarzeń pod wpływem alkoholu (powyżej 0,2 promila we krwi) lub podczas uprawiania sportów o wysokim ryzyku.

Eventus Duo w jednym zdaniu

80% żelaznej gwarancji na życie. **20% potencjału inwestycyjnego na przyszłość.**

Jedna składka. Podwójny cel. Minimum 15 lat, by zyskać spokój i świadomie zbudować kapitał.