

**KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM****Cél**

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

**Termék**

A termék neve: **Aegon Platinum** életbiztosítás (TR-07), a termék előállítójának neve: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., a termék előállítójának weboldala: www.aegon.hu. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a termék előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: 2018. február 1.

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.****Milyen termékről van szó?**

**Típus:** Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék. A termék lejárat dátuma a választható biztosítási tartam vége. Jelen termék 15 éves tartamra köthető. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet díjnemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

A befektetési alapok működéséhez hasonlóan, jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok esetében is a Szerződő a befektetése arányában részesedhet az elért hozamból. Az eszközalapok vagyonát – a háttérükben álló befektetések értékének alakulása, azok aktuális piaci értéke alapján – minden értékelési napon, de legalább hetente egyszer a Biztosító meghatározza, és a mögöttes befektetésekkel kapcsolatos közvetlen költségeket levonja. Az eszközalap előbbieik szerint meghatározott vagyonát a Biztosító elosztja az összes befektetési egység darabszámával, és eszerint határozza meg az egységnyi árfolyamot, a befektetési egység értékét. A befektetési egységek vétele és eladása az aktuális árfolyamon történik. A kettő közötti különbség az eszközalapba elhelyezett befektetés hozama, azaz a nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség, vagy veszteség.

**Célok:** Megtakarítási cél elérése, haláleseti védelem, az alapbiztosítás mellé választhatók baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 60 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet. Jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a Szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalapok nettó hozamából is ő részesül. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így ez a termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon tájékozott, és magasabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek:**

- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejárató szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 15 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 18.720.000 Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 180, továbbá kockázati díj nem kerül felszámításra.

Az említett szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. szakasz, a költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” c. szakasz mutatja be.

**Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?****Kockázati mutató**

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddévá válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket teljes egészében. Korábbi visszavásárlás esetén Önnek jelentős többletköltséget kell fizetnie (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész).

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 1–5-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 1=a legalacsonyabb, 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes és 5=közepesen magas összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 1=nagyon alacsony, 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes és 5=közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 1, 2=egyáltalán nem valószínű, 3=nem valószínű, 4=esetleg, 5=valószínűleg, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

## Teljesítmény-forgatókönyvek

Biztosítási díj/vagy teljes befizetés évente: 1.248.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 0 Ft		1 év	7,5 év (ajánlott tartási idő fele)	15 év (ajánlott tartási idő)
<b>Kifizetési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	173.913 Ft – 251.645 Ft	2.697.103 Ft – 7.003.571 Ft	5.135.542 Ft – 23.967.924 Ft
	Éves átlagos hozam	(–99,63%) – (–98,33%)	(–35,42%) – (–7,73%)	(–20,82%) – 3,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	201.349 Ft – 253.659 Ft	3.432.776 Ft – 7.343.427 Ft	7.017.216 Ft – 26.493.387 Ft
	Éves átlagos hozam	(–99,30%) – (–98,28%)	(–27,96%) – (–6,46%)	(–14,86%) – 4,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	239.383 Ft – 265.449 Ft	4.776.596 Ft – 8.929.596 Ft	10.630.057 Ft – 38.154.422 Ft
	Éves átlagos hozam	(–98,61%) – (–97,97%)	(–18,31%) – (–1,24%)	(–8,02%) – 8,92%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	252.500 Ft – 298.375 Ft	6.498.193 Ft – 11.429.441 Ft	17.645.339 Ft – 56.488.378 Ft
	Éves átlagos hozam	(–98,31%) – (–96,96%)	(–9,76%) – 5,24%	(–0,79%) – 13,54%
Befizetett befektetett összeg		1.248.000 Ft	9.360.000 Ft	18.720.000 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után (a biztosítási összeg felül)	239.383 Ft – 265.449 Ft	5.767.663 Ft – 10.543.475 Ft	10.630.057 Ft – 38.154.422 Ft
Befizetett biztosítási díj		1.248.000 Ft	9.360.000 Ft	18.720.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 15 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1.248.000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önnek fizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által kapott összeg nagyságát.

### Mi történik, ha az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

A Biztosító a biztosítási szerződésekből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében a jogszabályokban meghatározott módon és mértékben szolvencia-tőke és biztonsgági tőke képzésére köteles, melyek megfelelőségét az MNB folyamatosan felügyeli. Amennyiben a Biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne, az MNB jogosult határozatával elrendelni a biztosítási szerződések átruházását a jogszabályokban meghatározott biztonsgági- és szavatoló-tőkével rendelkező másik Biztosítóra, amely ez alapján teljesíti a biztosítási szerződésből eredő követeléseket. Ezt a befektetést nem védi befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer.

### Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön rendszeres díj esetében évente 1.248.000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó, alkusként dolgozó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

### Befektetés-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente: 1.248.000 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 7,5 év után vásárolja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után vásárolja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	950.177 Ft – 1.038.303 Ft	2.657.834 Ft – 4.705.908 Ft	2.350.655 Ft – 5.308.666 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,22% – 109,95%	12,24% – 14,78%	2,03% – 4,59%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

### Hozamra gyakorolt hatás

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,52% – 2,54%	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költségtípus a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.
	Kilépési költségek	(–1,27%) – (–1,02%)	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségek hatása. A kimutatott érték a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz hatását mutatja be.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,78% – 3,07%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. Jelen termék esetében ez a költségtípus a termék szerződési feltételeiben és függelékében vagyonkezelési, számlavezetési és adminisztrációs költségként van bemutatva.

### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő: 15 év**

A Biztosító az ajánlott tartási időt 15 évben határozza meg, mivel jelen termék 15 éves tartamra köthető. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került – a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejáratú többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

Teljes visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű megválaszolásával, a nyilatkozat aláírásával van lehetőség. A teljes visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, ha a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

### Hogyan tehetek panaszt?

Az ügyfél jogosult a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölni. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető az ügyfélszolgálati irodákban, illetve a honlapon: <https://www.aegon.hu/elerhetosegek/panaszkezesi-szabalyzat>

#### Szóbeli panasz:

- személyesen: valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben (Ügyfélszolgálati Irodák, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Az irodák címe, és nyitvatartási ideje a [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) honlapon megtalálható.
- telefonon: (+36) 1-477-4800 (hétfőn 8–20 óráig, egyéb munkanapokon 8–18 óráig)

#### Írásbeli panasz:

- személyesen vagy más által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján
- postai úton: Központi panasziroda, 1813 Budapest, Pf.: 245.
- telefaxon: (+36) 1-476-5791
- elektronikus úton: [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) honlapon elhelyezett on-line panaszbejelentő lapon vagy a [panasz@aegon.hu](mailto:panasz@aegon.hu) e-mail címen. E-mailen biztonsági okokból csak általános információkat adunk, a panaszra adott érdemi választ postai úton küldjük meg.
- adatkezelési ügyben (elektronikus levélben): [adatvedelem@aegon.hu](mailto:adatvedelem@aegon.hu)

A panasz teljes vagy részleges elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél az alábbi jogorvoslati fórumokhoz fordulhat.

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén békéltető testületi eljárást kezdeményezhet, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Pénzügyi Békéltető Testület, székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf.: 172., telefon: (+36) 80-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu). Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

Bíróság: Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu))

A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXXXIX. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése (vagy annak vélelmezése) esetén, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet. Fogyasztóvédelmi eljárás: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf.: 777., Telefon: (+36) 80-203-776, E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu). Bővebben a [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem) honlapon kaphat tájékoztatást.

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti. Az igénylés módja: telefonon: (+36) 1-477-4800, postai úton: 9401 Sopron, Pf.: 22. és e-mailen: [panasz@aegon.hu](mailto:panasz@aegon.hu). A nyomtatványt igazolható módon, költségmentesen kell kiküldeni, az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton. A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján, a [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) weboldalon és az ügyfélszolgálat részére nyitva álló helyiségeiben is.

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél panaszának a Biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

### További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: [www.aegon.hu/életbiztositas/aegon-premium-életbiztositasok.html#dokumentumok](http://www.aegon.hu/eletbiztositas/aegon-premium-életbiztositasok.html#dokumentumok)

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a termék kínálatában szereplő eszközzel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: [www.aegon.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai](http://www.aegon.hu/életbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai)

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentumban szereplő számítások során figyelembe vesszük a termék által nyújtott ügyfélbónuszokat is. Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke egyenlő a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének 140%-ával.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jelen dokumentumban bemutatott termékre nem számítunk fel kockázati díjat, de Önnek lehetősége van kiegészítő biztosításokat kötni. Ebben az esetben azok ellenértékéért a Biztosító kockázati díjat számít fel.