

1. Jelen kötvénykölcsön szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek szerint az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) – a kölcsön igény elfogadása alapján – kötvénykölcsönt nyújthat.

2. Jelen kötvénykölcsön szabályzat az alábbi termékekre érvényes:

KD-01	13216	Aegon Bázis
NYIA-01	13285	Aegon Prémium Nyugdíjprogram
NYIA-02	13286	Aegon Prestige Nyugdíjprogram
NYIA-03	13287	Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás
NYIA-04	13288	Aegon Tempo Nyugdíjprogram
TR-01	13213	Távlat, Vénusz, Gyógyforrás, Baba-Mama Program
TR-02	13226	Aegon Nyugdíjbiztosítás, Matrix Future II.
WIA-00	13283	Aegon Viva
WIA-01	13281	Aegon Premium
WIA-02	13282	Aegon Prestige
WR-01	13232	Aegon Életpálya Program

3. Jelen kötvénykölcsön szabályzat alkalmazása esetén – az ügyfél által a biztosítóhoz benyújtott igény alapján – módosul a biztosítás szerződési feltételeinek azon rendelkezése, mely szerint a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

4. A kötvénykölcsönt a biztosító a biztosítási szerződés igényléskor aktuális 6 (hat) havi díjának megfelelő összegben nyújtja, legfeljebb a visszavásárlási összeg erejéig.

5. A kötvénykölcsön a szerződés díjfizetési időszakának/tartamának utolsó évére vonatkozóan már nem igényelhető.

6. A biztosítási szerződésen a kötvénykölcsön érvényesítése az értékkövetés – amennyiben a kölcsön jóváírását követő 6 hónapban esedékes – szerződő által történő elutasításával jár együtt.

7. A kötvénykölcsönt a szerződő a biztosítási szerződés díjának kiegyenlítése céljából kívánja igénybe venni, ezért a kötvénykölcsön szerződő részére történő teljesítése úgy történik, hogy a folyósított kötvénykölcsön teljes összegét a biztosító a szerződésre könyvelési és befekteti, mint a biztosítási szerződés rendszeres díjának megfizetésére szolgáló összeget.

8. A kötvénykölcsön kamatmentes.

9. A kötvénykölcsön lejáratá tartamos életbiztosítások esetén megegyezik a szerződő biztosításának a lejáratával, élethosszig tartó életbiztosítások esetén a szerződés megszűnésének időpontjával. Nyugdíjbiztosítás esetén a kötvénykölcsön tartama a szerződő biztosításának lejáratánál egy évvel korábbi.

10. A szerződőnek lehetősége van a kötvénykölcsönt rendkívüli díj befizetésekkel vagy egyösszegben törleszteni. Kötvénykölcsönrel terhelt szerződés esetén az ügyfél által fizetett bármely rendkívüli díjat a kötvénykölcsön törlesztéseként fogad a biztosító. Nyugdíjbiztosítások esetén a kötvénykölcsön törlesztésre befizetett összeg nem jogosít adóvisszatérítésre, arról a biztosító adóvisszatérítésre jogosító díjigazolást nem állíthat ki.

11. A biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetés esetén az ilyen kifizetés esedékességével egyidejűleg a kölcsöntartozás lejárttá válik. Jelen kötvénykölcsön szabályzat egyben a biztosító egyoldalú címzett jognyilatkozata a szerződő felé, miszerint a fennálló teljes kölcsöntartozás összegét bármely, a biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetés összegéből beszámítással élve levonja.

12. A kötvénykölcsönrel rendelkező szerződés – amennyiben a fenti termékek szerződési feltételei rendelkeznek a szerződés díjmentesítésének lehetőségéről – abban az esetben alkalmas díjmentesítésre, amennyiben a pénzalap aktuális értékének a visszavásárlási költséggel és az aktuális kölcsönösszeggel csökkentett értéke pozitív, azaz a szerződés a fenti levonások után rendelkezik visszavásárlási összeggel.

13. Részvisszavásárlás a kölcsöntartozás ideje alatt nem igényelhető.

14. A nyugdíjbiztosításra felvett kölcsönrel kapcsolatosan a szerződő felelőssége, hogy a kötvénykölcsönt lehetősége szerint mielőbb, de még a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást (a biztosító bármilyen jellegű kifizetését) megelőzően fizesse vissza. Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezése előtt a kötvénykölcsön nem kerül törlesztésre, az a kötvénykölcsön szabályzat alapján a nyugdíjbiztosítás megtakarításából kerül elvonásra. Ez esetben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§ (8) bekezdése alapján a biztosítási kötvényén az a szerződő nyilatkozata alapján korábban jóváírt adókedvezmények összegét 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetni az Adóhatóságnak, valamint a biztosító szolgáltatása már nem minősül adómentes nyugdíj szolgáltatásnak és a biztosításon keletkezett kamatjövedelem után az Szja törvény 65. §-ban foglalt rendelkezések szerint kamatadó fizetési kötelezettsége is felmerülhet. A fenti jogszabályi hivatkozások alapján a Biztosítónak kötelessége mind a jóváírások összegének 20%-át megállapítani, mind a kamatadót megállapítani, és azt a kifizetendő összegből levonni és bevallani. Az adókötelezettségről és a levont adó összegéről a Biztosító igazolást állít ki a szerződő vagy a biztosított részére. Amennyiben az Adóhatóság által átutalt jóváírás 20%-kal növelt összegére a biztosítás tartaléka nem nyújt fedezetet, akkor a biztosításból le nem vont összeget – az igazolásunk alapján – a szerződőnek vagy a biztosítottaknak kell bevallania az éves SZJA bevallásában és azzal egyidejűleg megfizetni.

15. A biztosítás minden rendelkezése – amely jelen szabályzattal nem érintett – változatlanul hatályos és érvényes.

Budapest, 2020. május 13.