Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
Honlap: www.aegon.hu

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 Premium Gold** életbiztosítás (TR–06), a termék előállítójának neve: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., a termék előállítójának weboldala: www.aegon.hu. Hívja a (+36) 1-477-4800 számot további információkért. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a termék előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: 2020. szeptember 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 lejárati 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 hátterükben 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 előbbiek 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. A termékben különböző kockázatú eszközalapok érhetőek el. Alacsonyabb kockázatúak és alacsonyabb hozamkilátással rendelkezőek jellemzően a pénzpiaci és a kötvény eszközalapok. Kockázatosabb eszközalapok közé tartoznak jellemzően az abszolút hozamú eszközalapok, a vegyes eszközalapok, a származtatott eszközalapok, valamint a részvény eszközalapok. A termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalap szintű Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban található.

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 hosszú távon 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.
- ***Lejárati 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 10.350.000 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 illikviddé 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 1–6-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 1=a legalacsonyabb, 2=alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes, 5=közepesen magas és 6=második legmagasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 1=nagyon alacsony, 2= alacsony, 3=közepesen alacsony, 4=közepes, 5=közepesen magas és 6=magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek 1, 2=egyáltalán nem valószínű, 3=nem valószínű, 4=esetleg, 5=valószínűleg és 6=igen valószínű, 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: 690.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 0 Ft		1 év	7,5 év (ajánlott tartási idő fele)	15 év (ajánlott tartási idő)
Kifizetési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után**	35.420 Ft – 136.820 Ft	1.029.898 Ft – 3.726.686 Ft	1.565.990 Ft – 11.888.552 Ft
	Éves átlagos hozam	–100,00% – –98,43%	–47,64% – –8,77%	–35,08% – 1,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után**	104.406 Ft – 137.545 Ft	1.725.345 Ft – 4.249.053 Ft	3.024.305 Ft – 16.413.623 Ft
	Éves átlagos hozam	–99,47% – –98,40%	–30,86% – –5,24%	–19,54% – 5,88%
Mérsékelt forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után**	127.122 Ft – 147.658 Ft	2.116.030 Ft – 5.152.016 Ft	3.792.009 Ft – 22.443.124 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,81% – –97,93%	–24,72% – –0,12%	–15,27% – 9,66%
Kedvező forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után**	137.819 Ft – 167.658 Ft	2.680.149 Ft – 6.357.141 Ft	4.991.365 Ft – 31.763.493 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,39% – –96,79%	–17,89% – 5,40%	–10,59% – 13,73%
Befizetett befektetett összeg		690.000 Ft	5.175.000 Ft	10.350.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	**Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után (a biztosítási összegen felül)**	127.122 Ft – 147.658 Ft	2.573.788 Ft – 6.073.390 Ft	3.792.009 Ft – 22.443.124 Ft
Befizetett biztosítási díj		690.000 Ft	5.175.000 Ft	10.350.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 15 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 690.000 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 biztonsági 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 biztonsági- és szavatolótőkével 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 690.000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó, alkuszként 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: 690.000 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	552.500 Ft – 554.274 Ft	1.750.932 Ft – 2.469.210 Ft	1.731.757 Ft – 4.558.677 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	86,41% – 113,37%	11,96% – 15,44%	2,51% – 5,66%

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**	0,66% – 3,27%	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	–1,15% – –0,39%	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	3,00% – 2,79%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol 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 Lejárati többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja. A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Teljes, illetve rész-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, illetve a rész-visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási vagy rész-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?

A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbiakban foglaltak szerint közölhesse. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata" elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodákban, illetve a biztosító honlapján: https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszkezelesi-szabalyzat.html

A Panaszok bejelentésére biztosított lehetőségek

Ügyfeleink szóbeli panaszaikat személyesen vagy telefonon tehetik meg:

a) személyesen: valamennyi, a biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Ügyfélszolgálati Irodák, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.

b) telefonon: a (+36) 1-477-4800, külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben.

Az irodák címe, és nyitvatartási valamint a telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje a https://www.aegon.hu/ugyintezes/elerhetosegek.html linken található.

Ügyfeleink írásbeli panaszaikat az alábbi csatornákon tehetik meg:

a) személyesen vagy más személy által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján;

b) postai úton: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Központi Panasziroda, 1813 Budapest, Pf. 245;

c) telefaxon: (+36) 1-476-5791;

d) elektronikus úton a https://www.aegon.hu/aegon-panaszbejelentes linken elhelyezett on-line panaszbejelentőn vagy a panasz@aegon.hu e-mail címen;

e) adatkezelési ügyekben elektronikusan a https://www.aegon.hu/adatbiztonsag oldalon vagy az adatvedelem@aegon.hu e-mail címen.

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

A fogyasztónak minősülő ügyfelek részére nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

Az ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

Levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület, 1525 Budapest, Pf. 172

Telefon: (+36) 80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Bővebben a https://www.mnb.hu/bekeltetes honlapon kaphat tájékoztatást. Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. a Pénzügyi Békéltető Testület előtt általános alávetési nyilatkozatot nem tett.

Bíróság

Az ügyfél panaszának a biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat (www.birosag.hu).

A fogyasztó a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó – a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése (vagy annak vélelmezése) esetén, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Banknál.

Magyar Nemzeti Bank

Székhely: Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat, 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

Bővebben a www.mnb.hu/fogyasztovedelem honlapon kaphat tájékoztatást.

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Fogyasztóvédelmi eljárás alapjául szolgáló „Kérelem" nyomtatvány megküldését igényelheti.

Az igénylés módja:

Telefonon: (+36) 1-477-4800

Postai úton: 9401 Sopron, Pf. 22

E-mailen: panasz@aegon.hu

A biztosító a nyomtatványt igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton küldi ki. A biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján, a www.aegon.hu weboldalon és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben is.

Fogyasztónak nem minősülő ügyfelek számára nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél, panaszának a biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat (www.birosag.hu).

A biztosító adatkezelését érintő panaszok esetén nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A biztosító adatkezelését érintő adatvédelmi panasz esetén, amennyiben az ügyfél a biztosító adatkezeléssel összefüggő panaszra adott válaszával nem ért egyet, 30 napon belül bírósághoz, illetve ha a panasz adatkezeléssel összefüggő tájékoztatás, helyesbítés, zárolás vagy törlés biztosító általi megtagadásával függ össze, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz is fordulhat.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.

Telefon: (+36) 1-391-1400

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Bővebben a www.naih.hu honlapon kaphat tájékoztatást.

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: https://www.aegon.hu/dokumentumok/premium-eletbiztositas-dokumentumai.html

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a termék kínálatában szereplő eszközalappal kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: https://www.aegon.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html

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 70%-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 ellenértékeként a Biztosító kockázati díjat számít fel.