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 Relax Bázis** nyugdíjbiztosítás (NY–07), 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: 2021. július 19.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, hagyományos nyugdíjbiztosítási termék. 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. Jelen termék hagyományos nyugdíjbiztosítás, így a befizetett biztosítási díjak befektetésre kerülő részét a jogszabályokban meghatározott elvek mentén a Biztosító fekteti be. A befizetett díjak befektetésre kerülő részére legalább évi 1%-os hozamot garantál a Biztosító, valamint a befektetéseken elért többlethozam 100%-át jóváírja életbiztosításán. A kezelt tőkén elért befektetési eredmény a szerződésen napi szinten jóváírásra kerül.

Célok: Nyugdíjcélú megtakarítás elérése, megváltozott munkaképességhez kapcsolódó és halálesetre vonatkozó alapszolgáltatás, az alapbiztosítás mellé választhatók baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb. Jelen termék esetében a biztosítási díjak befektetésre kerülő része nem a Szerződő, hanem a Biztosító választása szerint kerül befektetésre, így a befektetési kockázatot is a Biztosító viseli. Következésképpen, jelen termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon nem tájékozott, és/vagy hosszú távon alacsonyabb 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, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- ***Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatások:*** a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki. A fokozott egészségkárosodás biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító az erre az esetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- ***Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás:*** a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- ***Lejárati, azaz öregségi nyugdíjszolgáltatás:*** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, 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 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 6 millió Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 240, 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket. Korábbi visszavásárlás esetén Önnek jelentős többletköltséget kell fizetnie (I. „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 a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önnek a befektetések aktuális értékét. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Hagyományos életbiztosítás esetében a befizetett biztosítási díjak befektetésre kerülő részét a jogszabályokban meghatározott elvek mentén a Biztosító fekteti be. A befizetett díjakra a Biztosító legalább évi 1%-os hozamot garantál, valamint a befektetéseken elért többlethozam 100%-át jóváírja életbiztosításán.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Biztosítási díj/vagy teljes befizetés évente: 300.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 0 Ft		1 év	10 év (ajánlott tartási idő fele)	20 év (ajánlott tartási idő)
Kifizetési (megváltozott munkaképesség, saját jogú nyugdíjellátási és öregségi nyugdíjszolgáltatási) forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	60.161 Ft	2.261.864 Ft	5.047.499 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,36%	–5,72%	–1,76%
Kedvezőtlen forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	60.161 Ft	2.261.864 Ft	5.486.757 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,36%	–5,72%	–0,90%
Mérsékelt forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	60.161 Ft	2.477.829 Ft	6.411.657 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,36%	–3,84%	0,66%
Kedvező forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**	60.909 Ft	4.066.812 Ft	13.014.738 Ft
	Éves átlagos hozam	–98,29%	5,93%	7,17%
Befizetett befektetett összeg		300.000 Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	**Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után**	60.161 Ft	2.538.921 Ft	6.411.657 Ft
Befizetett biztosítási díj		300.000 Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300.000 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 szolvenciatőke 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 300.000 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: 300.000 Ft	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	239.754 Ft	857.634 Ft	1.570.704 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,11%	6,85%	3,01%

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**	1,06%	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	–0,41%	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	2,36%	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: a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralévő tartam (ami a bemutatott számításokban 20 év)

A Biztosító az ajánlott tartási időt a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig hátralevő tartamként határozza meg, mivel a jelen termék nyugdíjcélú megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. 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. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződés lejárat előtti megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A Biztosító a biztosítási szerződés lejárat előtti megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor a Lejárati többletdíj számláról kerül levonásra. A visszavásárlási költség összege függ a Szerződő által választott tartamtól, mértékét a Függelék tartalmazza. 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 szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben az Adó-visszatérítésre kezelésére szolgáló számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a Szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótartozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótartozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a Szerződőt az adótartozás mértékéről.

A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Kiegészítő rendkívüli díjfizetési opció különös feltételeiben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget levonja az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról. Jelen alapbiztosítás esetében rész-visszavásárlás a megtakarítási alapszámlák és az Adókedvezményre jogosító rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés hiánytalan 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 irat beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljárva szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. Ebben az esetben a befizetett díjból csak a kötvényesítési költség kerül levonásra, amelynek mértéke 10.000 Ft. A biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni.

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) **Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Budapesti Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.

b) **Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink hétfőn 7.00 és 19.00 óra között, keddtől péntekig 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).

c) **Elektronikus úton** a https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html linken elhelyezett online panaszbejelentőn vagy a panasz@aegon.hu e-mail címen.

d) **Postai úton:** Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Központi Panasziroda, 1813 Budapest, Pf. 245.

e) **Telefaxon:** (+36) 1-476-5791.

f) Az **MNB panaszbejelentő formanyomtatványán**.

A Panaszkezelési szabályzatot és a panaszbejelentéshez kapcsolódó nyomtatványainkat itt találja:
https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok

---

További fontos információk

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

A jelen 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 jelen termék egy nyugdíjbiztosítás, így a Szerződő által az adott naptári évben befizetett rendszeres, vagy rendkívüli díjak, valamint az Adó-visszatérítésre alkalmas rendkívüli megtakarítási számlára befizetett rendkívüli díjak után a Szerződő a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C. § (1) bekezdése alapján adó-visszatérítést igényelhet. A szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla értékéből, amennyiben az erre fedezetet nyújt, a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét visszafizeti az adóhatóság részére. Amennyiben a számla értéke nem nyújt elégséges fedezetet a visszafizetésre, úgy a Biztosító a Szerződő felé történő elszámoláskor a kifizetett összegből a teljes adótartozás összegét levonja. Amennyiben az elszámoláskor az adótartozást nem tudja maradéktalanul levonni, úgy a Biztosító értesíti a Szerződőt az adótartozás mértékéről.

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.