

Befektetési Program

Jelen leírás kizárólag az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás Befektetési Programjai működésének bemutatására szolgál. A nyugdíjbiztosítás részletes szabályait, az eszközalapok befektetési politikáit, és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás speciális kockázatait a szerződési feltételek, valamint az ajánlati csomag egyéb dokumentumai tartalmazzák.

Dinamikus Program

1. Életciklusos szemléletű unit-linked nyugdíjbiztosítás

Az életciklusos szemléletű unit-linked nyugdíjbiztosítás célja, hogy a korábban megszokott, az eszközalapok közti szabad választás helyett egy előre meghatározott eszközalap összetételt, és az egyes eszközalapok közötti előre meghatározott, irányított átcsoportosítási utat – befektetési programot – jelöl ki a szerződő számára. Jelen nyugdíjbiztosítási termékünk-höz a Dinamikus, és a Konzervatív befektetési programok közül kell választania egyet.

2. Dinamikus Befektetési Program

A magasabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható a Dinamikus befektetési program. A Dinamikus befektetési program **10 eltérő kockázati szintű vegyes összetételű eszközalapot** tartalmaz. Az eszközalapok befektetési politikáit az ajánlati csomag tartalmazza, ezért kérjük figyelmesen olvassa el azokat, hogy részletesen megismerhesse az egyes eszközalapok összetételét, és kockázati besorolásukat. A biztosítási szerződés lejáratáig hátralévő időtartam, és a dinamikus befektetési programválasztása együttesen határozza meg, hogy a rendszeres díjak mely cél eszközalapba érkeznek (1. sz. Melléklet) a szerződés kezdetekor, valamint a továbbiakban a szerződés tartama során.

3. A Dinamikus Befektetési Program Eszközalapjai

(az eszközalap nevében lévő szám az eszközalap kockázati szintjét mutatja be – az ICF1 a legalacsonyabb kockázati szintű eszközalap)

- | | |
|---|--------------|
| • Aegon Tempó Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap | ICF10 |
| • Aegon Tempó Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap | ICF9 |
| • Aegon Tempó Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap | ICF8 |
| • Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap | ICF7 |
| • Aegon Tempó Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap | ICF6 |
| • Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap | ICF5 |
| • Aegon Tempó Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap | ICF4 |
| • Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap | ICF3 |
| • Aegon Tempó Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap | ICF2 |
| • Aegon Tempó Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap | ICF1 |

Példa: Kezdeti eszközalap meghatározása (lásd 1. sz. Melléklet)

- **45 éves** szerződő
- szerződés megtételekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár: **65 év**
- szerződés tartama: **20 év**
- kezdeti eszközalap a rendszeres díjak befektetésére: **ICF9, Aegon Tempó Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap**

4. Befektetési Program működése

A szerződés tartama során a hátralévő befektetési idő rövidülésével, a nyugdíjba vonulás időpontjához egyre közeledve – az életciklusos szemléletet szem előtt tartva – a jövőbeli rendszeres díjak befogadására meghatározott cél eszközalapból a biztosító **egyre kisebb kockázatú eszközalapba** csoportosítja (automatikus átcsoportosítás) az Ön befektetéseit.

A szerződő kifejezetten tudomásul veszi, hogy az automatikus átcsoportosítás végrehajtásával a szerződésen lévő befektetések hozamnyeresége-, illetve esetleges hozamvesztesége az átcsoportosítással realizálódik, ezért a befektetések kockázatát automatikus átcsoportosítás esetén is a szerződő viseli.

Az alacsonyabb kockázatú eszközalapba történő átcsoportosítás során **a meglévő befektetési-, és a jövőbeli rendszeres díjakból származó befektetési** is az alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerülnek befektetésre.

Az **automatikus átcsoportosítást** a biztosító a befektetési programban **meghatározott évfordulót követő 6. hónap 1. napján** végzi el. Az automatikus átcsoportosítás során figyelembe vesszük az esetlegesen már befektetésre került rendkívüli díjait is, és a jövőben érkező rendszeres és rendkívüli díjak befektetése is a választott befektetési programnak – igazodva a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz – megfelelő eszközalapba történik.

5. Rendkívüli díj

A szerződés tartama alapján lehetősége van rendkívüli díjak befizetésére is, melyet a biztosító minden esetben az aktuális rendszeres díjak cél eszközalapjától **kettővel alacsonyabb** kockázati szintű eszközalapba fekteti be.

Amennyiben a szerződésből hátralévő tartam rövidege miatt már nem érhető el kettővel alacsonyabb kockázatú eszközalap, akkor kizárólag a legkisebb kockázatú (**ICF1, Aegon Tempó Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap**) eszközalapba érkezik a befektetés.

Példa: Rendkívüli díj befizetése, befektetése

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF9, Aegon Tempó Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj befizetésére cél eszközalap: **ICF7, Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap**

Az automatikus átcsoportosítás során figyelünk arra is, hogy a rendkívüli díj cél eszközalapja nem lehet magasabb kockázati szintű a rendszeres díjak fogadására szolgáló cél eszközalaptól.

Példa: Rendkívüli díj befizetése, átcsoportosítása

Automatikus átcsoportosítás előtt:

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF5, Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj aktuális eszközalapja: **ICF5, Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap**
(ez a rendkívüli díj akkor került befektetésre, amikor a rendszeres díjak cél eszközalapja az **ICF7, Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap** volt)

Automatikus átcsoportosítás után:

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF4, Aegon Tempó Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj aktuális eszközalapja: **ICF4, Aegon Tempó Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap**

6. Befektetési Program megváltoztatása

A szerződő tartam közben – de a szerződés kezdetétől eltelt **minimum 25. hónaptól**, évente egyszer, **a szerződésének évfordulójára** – megváltoztathatja a befektetési programot, **figyelembe véve**, hogy a program megváltoztatásával a szerződésen lévő hozamnyereséget, vagy hozamveszteséget is Ön vállalja. A Befektetési Program megváltoztatása esetén is csak a kívánt másik Befektetési Program előre meghatározott eszközalapjába kerülhetnek át az Ön befektetéseit.

A befektetési program megváltoztatása Önnek költséggel jár, ezért kiemelten kérjük, hogy a befektetéseit ne a visszatérítő befektetési teljesítmények alapján ítélje meg!

Példa: Befektetési Program változtatása (Dinamikus befektetési program) → Konzervatív befektetési program)

- Ügyfél: **55 éves**
- Szerződés megkötésekor választott befektetési Program: **Dinamikus**
- Szerződés megkötése óta eltelt tartam: **10 év**
- Öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig meglévő tartam: **10 év**
- Jelenlegi cél eszközalap (rendszeres díjak befektetésére): **ICF7, Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap**
- Program megváltoztatása után a cél eszközalap (rendszeres díjak befektetésére): **ICF3, Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap**

7. A költségek elszámolása, az automatikus átcsoportosítás, és a befektetési programváltoztatás kezelésének bemutatása:**Költségek elszámolása és az automatikus átcsoportosítás egy időben történő teljesülése:**

Első lépésként a költségek elszámolására (befektetési egységek levonása) kerül sor, ezt követően ugyanebben a folyamatban második lépésként a biztosító minden érintett pénzalapban a befektetési egységeket automatikusan átcsoportosítja. Költségek elszámolása és az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás egyidejű kezelése:

Első lépésként a költségek elszámolására (befektetési egységek levonása) kerül sor, ezt követően ugyanebben a folyamatban második lépésként a biztosító a pénzalapokban lévő befektetési egységeket az Ön rendelkezése alapján átcsoportosítja az Ön által választott másik befektetési program megfelelő eszközalapjába. Az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás aktuális költségét a szerződése Függeléke tartalmazza.

Az Ön által kezdeményezett befektetési programváltás és az automatikus átcsoportosítás egyidejű megvalósítása:

Egyidejűleg egy lépésben a két esemény együttes kezelésével határozzuk meg a rendszeres díjas cél eszközalapot: a befektetési program váltás teljesítése az elsődleges, de az új választott befektetési program szerinti rendszeres díjas cél eszközalap kiválasztásakor figyelembe vesszük a hátralévő teljes biztosítási évek számát, és ebből következik a rendkívüli díjak átforgatása is.

Elszámolás alatt lévő ügylet és az automatikus átcsoportosítás egyidejű kezelése:

Elszámolás alatt lévő ügylet (például a befizetett biztosítási díj befektetése), és az automatikus átcsoportosítás is teljesítésre kerül, de csak az elszámolás alatt lévő ügylet teljesülése után második lépésben valósul meg az automatikus átcsoportosítás.

Elszámolás alatt lévő ügylet és az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás egyidejű kezelése:

Elszámolás alatt lévő ügylet (például a befizetett biztosítási díj befektetése) történik meg első körben, és utána fogjuk a befektetési program változtatása kapcsán az új cél eszközalapba befektetni a meglévő, és új befizetéseit.

Befektetési Program

Jelen leírás kizárólag az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás Befektetési Programjai működésének bemutatására szolgál. A nyugdíjbiztosítás részletes szabályait, az eszközalapok befektetési politikáit, és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás speciális kockázatait a szerződési feltételek, valamint az ajánlati csomag egyéb dokumentumai tartalmazzák.

Konzervatív Program

1. Életciklusos szemléletű unit-linked nyugdíjbiztosítás

Az életciklusos szemléletű unit-linked nyugdíjbiztosítás célja, hogy a korábban megszokott, az eszközalapok közti szabad választás helyett, egy előre meghatározott eszközalap összetételt, és az egyes eszközalapok közötti előre meghatározott, irányított átcsoportosítási utat – befektetési programot – jelöl ki a szerződő számára. Jelen nyugdíjbiztosítási termékünkhöz a Dinamikus és a Konzervatív befektetési programok közül kell választania egyet.

2. Konzervatív Befektetési Program

Az alacsonyabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható a Konzervatív befektetési program. A Konzervatív befektetési program **6 eltérő kockázati szintű vegyes összetételű eszközalapot** tartalmaz. Az eszközalapok befektetési politikáit az ajánlati csomag tartalmazza, ezért kérjük, figyelmesen olvassa el azokat, hogy részletesen megismerhesse az egyes eszközalapok összetételét, és kockázati besorolásukat. A biztosítási szerződés lejáratáig hátralévő időtartam, és a dinamikus befektetési programválasztása együttesen határozza meg, hogy a rendszeres díjak mely cél eszközalapba érkeznek (1. sz. Melléklet) a szerződés kezdetekor, valamint a továbbiakban a szerződés tartama során.

3. A Konzervatív Befektetési Program Eszközalapjai

(az eszközalap nevében lévő szám az eszközalap kockázati szintjét mutatja be – az ICF1 a legalacsonyabb kockázati szintű eszközalap)

- | | |
|---|-------------|
| • Aegon Tempó Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap | ICF6 |
| • Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap | ICF5 |
| • Aegon Tempó Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap | ICF4 |
| • Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap | ICF3 |
| • Aegon Tempó Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap | ICF2 |
| • Aegon Tempó Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap | ICF1 |

Példa: Kezdeti eszközalap meghatározása (lásd 1. sz. Melléklet)

- **45 éves** szerződő
- szerződés megtételekor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár: **65 év**
- szerződés tartama: **20 év**
- kezdeti eszközalap a rendszeres díjak befektetésére: **ICF5, Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap**

4. Befektetési Program működése

A szerződés tartama során a hátralévő befektetési idő rövidülésével, a nyugdíjba vonulás időpontjához közeledve – az életciklusos szemléletet szem előtt tartva – a jövőbeli rendszeres díjak befogadására meghatározott cél eszközalapból a biztosító **egyre kisebb kockázatú eszközalapba** csoportosítja (automatikus átcsoportosítás) az Ön befektetéseit.

A szerződő kifejezetten tudomásul veszi, hogy az automatikus átcsoportosítás végrehajtásával a szerződésen lévő befektetések hozamnyeresége-, illetve esetleges hozamvesztése az átcsoportosítással realizálódik, ezért a befektetések kockázatát automatikus átcsoportosítás esetén is a szerződő viseli.

Az alacsonyabb kockázatú eszközalapba történő átcsoportosítás során **a meglévő befektetési-, és a jövőbeli rendszeres díjakból származó befektetési** is az alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerülnek befektetésre.

Az **automatikus átcsoportosítást** a biztosító a befektetési programban **meghatározott évfordulót követő 6. hónap 1. napján** végzi el. Az automatikus átcsoportosítás során figyelembe vesszük az esetlegesen már befektetésre került rendkívüli díjait is, és a jövőben érkező rendszeres és rendkívüli díjak befektetése is a választott befektetési programnak – igazodva a hátralévő egész biztosítási években számított tartamhoz – megfelelő eszközalapba történik.

5. Rendkívüli díj

A szerződés tartama alapján lehetősége van rendkívüli díjak befizetésére is, melyet a biztosító minden esetben az aktuális rendszeres díjak cél eszközalapjától **kettővel alacsonyabb** kockázati szintű eszközalapba fekteti be.

Amennyiben a szerződésből hátralévő tartam rövidege miatt már nem érhető el kettővel alacsonyabb kockázatú eszközalap, akkor kizárólag a legkisebb kockázatú (**ICF1, Aegon Tempó Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap**) eszközalapba érkezik a befektetés.

Példa: Rendkívüli díj befizetése, befektetése

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF5, Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj befizetésére cél eszközalap: **ICF3, Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap**

Az automatikus átcsoportosítás során figyelünk arra is, hogy a rendkívüli díj cél eszközalapja nem lehet magasabb kockázati szintű a rendszeres díjak fogadására szolgáló cél eszközalaptól.

Példa: Rendkívüli díj befizetése, átcsoportosítása

Automatikus átcsoportosítás előtt:

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF3, Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj aktuális eszközalapja: **ICF3, Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap**
(*ez a rendkívüli díj akkor került befektetésre, amikor a rendszeres díjak cél eszközalapja az ICF5, Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap volt*)

Automatikus átcsoportosítás után:

- rendszeres díjak aktuális cél eszközalapja: **ICF2, Aegon Tempó Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap**
- rendkívüli díj aktuális eszközalapja: **ICF2, Aegon Tempó Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap**

6. Befektetési Program megváltoztatása

A szerződő tartam közben – de a szerződés kezdetétől eltelt **minimum 25. hónaptól**, évente egyszer, **a szerződésének évfordulójára** – megváltoztathatja a befektetési programot, **figyelembe véve**, hogy a program megváltoztatásával a szerződésen lévő hozamnyereséget, vagy hozamvesztéseget is Ön vállalja. A Befektetési Program megváltoztatása esetén is csak a kívánt másik Befektetési Program előre meghatározott eszközalapjába kerülhetnek át az Ön befektetéseit.

A befektetési program megváltoztatása Önnek költséggel jár, ezért kiemelten kérjük, hogy a befektetéseit ne a visszatérítő befektetési teljesítmények alapján ítélje meg!

[Példa: Befektetési Program változtatása \(Dinamikus befektetési program\) → Konzervatív befektetési program\)](#)

- Ügyfél: **55 éves**
- Szerződés megítételekor választott befektetési Program: **Konzervatív**
- Szerződés megítétele óta eltelt tartam: **10 év**
- Öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig meglévő tartam: **10 év**
- Jelenlegi cél eszközalap (rendszeres díjak befektetésére): **ICF3, Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap**
- Program megváltoztatása után a cél eszközalap (rendszeres díjak befektetésére): **ICF7, Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap**

7. A költségek elszámolása, az automatikus átcsoportosítás, és a befektetési programváltoztatás kezelésének bemutatása:

Költségek elszámolása és az automatikus átcsoportosítás egy időben történő teljesülése:

Első lépésként a költségek elszámolására (befektetési egységek levonása) kerül sor, ezt követően ugyanebben a folyamatban második lépésként a biztosító minden érintett pénzalapban a befektetési egységeket automatikusan átcsoportosítja.

Költségek elszámolása és az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás egyidejű kezelése:

Első lépésként a költségek elszámolására (befektetési egységek levonása) kerül sor, ezt követően ugyanebben a folyamatban második lépésként a biztosító a pénzalapokban lévő befektetési egységeket az Ön rendelkezése alapján átcsoportosítja az Ön által választott másik befektetési program megfelelő eszközalapjába. Az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás aktuális költségét a szerződése Függeléke tartalmazza.

Az Ön által kezdeményezett befektetési programváltás és az automatikus átcsoportosítás egyidejű megvalósítása:

Egyidejűleg egy lépésben a két esemény együttes kezelésével határozzuk meg a rendszeres díjas cél eszközalapot: a befektetési program váltás teljesítése az elsődleges, de az új választott befektetési program szerinti rendszeres díjas cél eszközalap kiválasztásakor figyelembe vesszük a hátralévő teljes biztosítási évek számát, és ebből következik a rendkívüli díjak átforgatása is.

Elszámolás alatt lévő ügylet és az automatikus átcsoportosítás egyidejű kezelése:

Elszámolás alatt lévő ügylet (például a befizetett biztosítási díj befektetése), és az automatikus átcsoportosítás is teljesítésre kerül, de csak az elszámolás alatt lévő ügylet teljesülése után második lépésben valósul meg az automatikus átcsoportosítás.

Elszámolás alatt lévő ügylet és az Ön által kezdeményezett befektetési program váltás egyidejű kezelése:

Elszámolás alatt lévő ügylet (például a befizetett biztosítási díj befektetése) történik meg első körben, és utána fogjuk a befektetési program változtatása kapcsán az új cél eszközalapba befektetni a meglévő, és új befizetéseit.

