

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 Exclusive** nyugdíjbiztosítás (NY-02), 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 nyugdíjbiztosítási termék. A termék lejáratú időpontja a szerződés megkötésekor érvényes jogszabályok szerinti, a Szerződő saját jogú öregségi nyugdíjkorhatára betöltésének a napja. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet díjnévfizetés, 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 előbbiei 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: Nyugdíjcélú megtakarítás elérése, megváltozott munkaképességhez kapcsolódó és halálesetre vonatkozó alapszolgáltatás, az alapbiztosítás mellé választható baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 18 éves és a szerződésalkötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb. 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, 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.
- **Lejáratú, azaz öregségi nyugdíjszolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák, az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla, és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejáratú 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 6.240.000 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. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikvidé 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 iránymutatóst 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: 312.000 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 meg a költségek levonása után	43.478 Ft – 62.911 Ft	787.060 Ft – 2.564.467 Ft	1.281.994 Ft – 8.656.851 Ft
	Éves átlagos hozam	(-99,63%) – (-98,33%)	(-31,72%) – (-3,94%)	(-21,25%) – 3,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	50.337 Ft – 63.415 Ft	1.032.869 Ft – 2.716.950 Ft	1.768.382 Ft – 10.451.926 Ft
	Éves átlagos hozam	(-99,30%) – (-98,28%)	(-24,46%) – (-2,77%)	(-15,57%) – 4,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	59.846 Ft – 66.362 Ft	1.498.105 Ft – 3.543.347 Ft	2.744.693 Ft – 16.837.996 Ft
	Éves átlagos hozam	(-98,61%) – (-97,97%)	(-15,50%) – 2,50%	(-9,24%) – 9,05%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	63.125 Ft – 74.594 Ft	2.269.162 Ft – 4.807.625 Ft	4.884.791 Ft – 28.190.395 Ft
	Éves átlagos hozam	(-98,31%) – (-96,96%)	(-6,47%) – 8,38%	(-2,51%) – 13,35%
Befizetett befektetett összeg		312.000 Ft	3.120.000 Ft	6.240.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után (a biztosítási összeg felett)	119.287 Ft – 132.261 Ft	1.871.961 Ft – 4.459.310 Ft	2.744.693 Ft – 16.837.996 Ft
Befizetett biztosítási díj		312.000 Ft	3.120.000 Ft	6.240.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 312.000 Ft-ot fizet be.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbéli, 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 zavatolótőkével 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 egyszerű, 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 312.000 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: 312.000 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	237.544 Ft – 259.576 Ft	552.160 Ft – 1.106.884 Ft	924.729 Ft – 3.873.294 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,22% – 109,95%	4,95% – 7,32%	2,62% – 4,94%

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	0,81% – 1,30%	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	nincs	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	1,81% – 3,64%	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: 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 hátralévő 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. 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. A szerződés teljes visszavásárlása esetén a Biztosító az Adó-visszatérítésre 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.

Teljes visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalanul 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 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 honlapon elhelyezett on-line panaszbejelentő lapon vagy a panasz@aegon.hu e-mail címen. E-mailek biztonsági okokból csak általános információkat adunk, a panaszra adott érdemi választ postai úton küldjük meg.
- adatkezelési ügyben (elektronikus levélben): 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@mnbb.hu. Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

Bíróság: Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (www.birosag.hu)

A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXCV. 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@mnbb.hu. Bővebben a 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. 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 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).

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: www.aegonpremium.hu/hasznos-informaciok/dokumentumok

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

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 hatályos adójogszabályi rendelkezéseknek megfelelően 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 ellenértékéért a Biztosító kockázati díjat számít fel.