

Kedves Kollégák!

Az elmúlt napok, hetek tapasztalatai azt mutatják, hogy ügyfeink és tanácsadóink egyre gyakrabban érdeklődnek olyan alternatívák iránt, mellyel a jelenlegi kiélezettebb és gyakran egzisztenciálisan is bizonytalanabbá váló helyzetben, hogyan tudják megmenteni, megtartani életbiztosításukat.

A világ körülöttünk napról napra változik, de mindannyian azt szeretnénk, ha jövőnk a lehető legbiztonságosabban alakulna. Ennek érdekében ügyfelünk, életbiztosítása megkötésekor már tett egy nagyon fontos vállalást saját maga és családja felé. Sajnos a tudatos döntése ellenére is bármikor kerülhet olyan élethelyzetbe, amelyre előre nem lehet felkészülni. A pillanatnyi körülmények hatására néhányan a jövő érdekében már megtett, eddigi lépéseiket is feláldozzák. A kérdés az, hogy vajon egy átmeneti pénzügyi zavar miatt megéri-e feláldozni hosszú távú céljaikat és családjuk anyagi biztonságát?

Az alábbiakban összefoglaljuk, hogy hogyan segíthetitek ügyfeiteket abban, hogy biztosítási védelmük a legkritikusabb időszakban is megmaradjon.

Milyen következményekkel jár a szerződés megszüntetése?

- A lejárat előtti szerződés megszüntetés minden esetben anyagi veszteséggel jár az ügyfél számára.
- Az életbiztosítási védelem is megszűnik, így a szerződés megszűnését követően a családja már nem számíthat anyagi segítségre egy váratlan tragédia bekövetkezésekor.
- Ha megszünteti szerződését, távolabb kerül a biztosítás kötések kitűzött céljai elérésétől.
- Azért is érdemes megtartania meglévő szerződését, mert egy új biztosításért később valószínűleg magasabb díjat kell majd fizetnie (az életkor és az egészségi állapot változása miatt). Sőt, az is előfordulhat, hogy egyáltalán nem köthet új szerződést, amikor szüksége lenne rá.
- Új biztosítás kötések ismét felmerülnek a szerződés létrejöttének kezdeti költségei, és újrakezdődik a 6 hónapos várakozási idő. Ez azt jelenti, hogy ha a szerződéskötést nem előzi meg a biztosított orvosi vizsgálata, úgy fél éven belül csak balesetből eredő halál esetén szolgáltatunk.

Milyen lehetőségeket kínálhatunk az ügyfeleknek, hogy ne kelljen megszüntetniük szerződésüket?

Átmeneti anyagi nehézség esetén többféle megoldás is van arra, hogy az ügyfél megtartsa biztosítását, azonban időben kell lépnie, hogy segíteni tudjunk.

1. **Legfeljebb három havi díjmaradás esetén még kockázatban állunk** és ez alatt az idő alatt van mód még időben alternatív megoldást keresni. Ezen túlmenően a szerződés sajnos automatikusan megszüntetésre kerül.

A régi PTK-s szerződések esetén hátralék miatti *megszűnésre* 4 havi hátralék **elérése** és a pénzalap minimális pénzalapra csökkenése esetén kerül sor. Havtól eltérő díjfizetés esetén is „havasítjuk” a hátralékot/díjrendezettséget (tehát ha az éves díjfizetésű befizet 11 havi díjat, akkor az 11 hónappal előre tolja a díjrendezettséget). Ez okból ezek a megtakarítási termékek elég sok havi hátralékot el tudnak viselni: a pénzalapból vonjuk a költségeket.

Automatikus *díjmentesítés* nincs, csak a *Libra* esetében. *Euromaxx*ot kérésre díjmentesítünk.

Új PTK-s szerződések (2014. március 15. után létrejött) esetén a hátralék miatti *megszűnésre* 4 havi hátralék **elérése** esetén és akkor kerül sor, ha nincs visszavásárlási érték.

Nem havi díjfizetés esetén a 2017. január 1-től létrejött szerződések („*non-ACTF*” termékek) esetén nem „havasítjuk” a hátralékot/díjrendezettséget (tehát ha valaki éves díjfizetés esetén 11 hónapot befizet, akkor az olyan, mintha nem fizetett volna). A többi módoszatcsoportnál „havasítunk” nem havi díjfizetés esetén is.

Díjmentesítésre akkor kerül sor, ha eléri a 4 havi hátralékot és van visszavásárlási értéke a szerződésnek.

2. Díjfizetés szüneteltetése: ha az ügyfél átmenetileg nem tudja fizetni biztosítását, a szabályzatban meghatározott feltételek szerint szüneteltetheti a díjfizetést. Előnye, hogy a biztosítási védelem folyamatos marad, és anyagi körülményei javulása esetén bármikor folytathatja befizetéseit. Az ezekre az időszakokra be nem fizetett díjakat nem kell utólag megfizetni.

Nyugdíjbiztosítások esetén, amennyiben ideiglenesen szünetelteti a díjfizetést az ügyfél, megszűnik a díjfizetési kötelezettség, de az igénybevett adókedvezményt nem kell visszafizetnie. Adókedvezményre jogosító díjigazolás csak a tárgyévben befizetett díjai alapján kerül kiállításra, amennyiben a szerződése a tárgyévben díjelégtelenség miatt nem szűnt meg. Reaktiválás esetén sem állítható ki díjigazolás a tárgyév vonatkozásában a díjnemfizetés miatt megszűnt szerződésekre. A mellékelt táblázatban találhatóak a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó részletes szabályok.

3. Megtakarítási díjrész csökkentése: ha úgy ítéli meg az ügyfél, hogy a következő időszakban csak alacsonyabb rendszeres díjat tud vállalni, a szabályzatban meghatározott számú díjjal rendezett biztosítási év elteltét követően kérheti a megtakarítási díjrész csökkentését.

- Megtakarítási díjrész csökkentés 3 év után: *Aegon Prémium, Aegon Prestige, Aegon Viva, Aegon Prémium Nyugdíjprogram, Aegon Elit Nyugdíjprogram, Aegon Prestige Nyugdíjprogram, Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás, Aegon Tempo Nyugdíjbiztosítás.*
- Megtakarítási díjrész csökkentés 5 év után: *Aegon Forte, Raiffeisen Spektrum, MoneyMixx, Aegon Lakás Start, BLife Életprogram, Aegon Jövőszámla Univerzál, Aegon Perfect/Everest.*
- „Non-ACTF” termékkörnél 3 év után lehetséges, ha díjjal is fedezett 3 éve van.
- A megtakarítási díjrész csökkentése az *EURO módzatok*nál is elérhető, azon szerződésekhez, ahol választottak díjnövelési opciót.
- Az *ACTF* termékeknél kérhető csökkentés.
- Az *Euromaxx*oknál évfordulón kérhető a csökkentés.
- *TR-02* (és általában a hálózati nyugdíjbiztosítások) esetén figyelni kell arra, hogy a csökkentéssel ne kerüljön az alapkockázat a (kiegészítő nélküli) díj 10%-a fölé, mert akkor a kockázati részre nem vehető igénybe adóvisszatérítés.

4. Kiegészítő biztosítások lemondása: ezt csak végső esetben javasoljuk, hiszen a cél a védelem megmentése. A teljes biztosítási védelme megszüntetése helyett azonban esetleg érdemes átgondolni, hogy vannak-e olyan kiegészítő védelmet nyújtó biztosítások a szerződésén, melyek lemondásával olyan szintre csökkentheti fizetendő díját, mely nem jelent terhet jelenlegi helyzetében. A későbbiekben – az életbiztosítási feltételeknek megfelelően – továbbra is lesz lehetősége bővíteni ezekkel a szerződését.

A felsorolt lehetőségekkel mérsékelheti, vagy akár meg is oldhatja pénzügyi nehézségeit, és közben életbiztosítási védelmét is megőrizheti. Végső esetben a szabályzat szerinti **reaktiválás** lehetőségével is élhet ügyfelünk, amennyiben az egyéb alternatívák nem megfelelőek számára. Reaktiválás: a szerződés újra érvénybe helyezését jelenti. Az első elmaradt díjtól számított 4. hónapban igényelhető írásos nyilatkozattal, az összes elmaradt díj befizetésével. Egyedi engedéllyel az első elmaradt díjtól számított 9. hónapig lehetséges reaktiválni a biztosítást.

Módozat	Díjszüneteltetés módja és a kockázati kiegészítők megtartásának, illetve leadásának lehetősége	Mikortól indítható a díjszüneteltetés?	Meddig tarthat a szüneteltetés?	Díjcsökkentés mikortól indítható? Mekkora a minimális díj?
Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás (NY-01) Aegon Exclusive nyugdíjbiztosítás (NY-02) Aegon Jövőtervező életbiztosítás (TR-03) Aegon Exclusive életbiztosítás (TR-04) Aegon Prémium Silver életbiztosítás (TR-05) Aegon Prémium Gold életbiztosítás (TR-06) Aegon Prémium Platinum életbiztosítás (TR-07) Aegon Prémium Silver nyugdíjbiztosítás (NY-03) Aegon Prémium Gold nyugdíjbiztosítás (NY-04) Aegon Prémium Platinum EUR életbiztosítás (TR-17) Aegon Prémium Platinum USD életbiztosítás (TR-27)	Kizárólag a megtakarítási díjrész szüneteltetése kérhető. Az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítás kockázati díját gyakoriság szerint fizetni kell tovább. A kiegészítő biztosítások felmondhatók.	37. hónaptól indítható.	A megtakarítás szüneteltetése legfeljebb 6 hónapon keresztül lehetséges, de legfeljebb az esedékes biztosítás évfordulójig. A szüneteltetés időtartamának végével a biztosító a díjat a szüneteltetés előtti nagyságára visszaállítja és erről a szüneteltetés végét 30 nappal megelőzően értesítést küld a szerződőnek.	37. hónaptól indítható, a minimális díj 12.000 Ft/hó (A bónusz jogosultság elvész a 15.000 Ft/hó díj alatti csökkentés esetén.)
Aegon Prémium nyugdíjprogram (NYIA-01) Aegon Prestige nyugdíjprogram (NYIA-02) Relax nyugdíjbiztosítás (NYIA-03) Aegon Tempó nyugdíjbiztosítás (NYIA-04)	A díjfizetés szüneteltetését a kiegészítő biztosítások megszüntetése után lehet kérni.	37. hónaptól indítható.	A díjfizetés szüneteltetése legfeljebb 6 hónapig lehetséges.	37. hónaptól indítható. Minimális díjak: NYIA-01: 25.000 Ft/hó NYIA-02: 50.000 Ft/hó NYIA-03: 6.000 Ft/hó NYIA-04: 6.000 Ft/hó
Aegon Viva életbiztosítás (WIA-00) Aegon Prémium életbiztosítás (WIA-01) Aegon Prestige életbiztosítás (WIA-02) Aegon Perfect életbiztosítás (WAF-01)	A díjfizetés szüneteltetését a kiegészítő biztosítások megszüntetése után lehet kérni.	37. hónaptól indítható.	A díjfizetés szüneteltetése legfeljebb 12 hónapig lehetséges.	37. hónaptól indítható. Minimális megtakarítási díjak: WIA-00: 12.000 Ft/hó WIA-01: 25.000 Ft/hó WIA-02: 50.000 Ft/hó
Aegon Forte életbiztosítás (AF-01) MoneyMixx életbiztosítás (AF-02) Blife életprogram (AF-03) Raiffeisen Spektrum életbiztosítás (RUL-01) Aegon Lakás Start életbiztosítás (RUL-02) Aegon Jövészámbla Univerzál életbiztosítás (TRM-02)	A díjfizetés szüneteltetésének igénylésekor a szerződő kérheti a kiegészítő biztosítások megszüntetését vagy megtartását.	5. biztosítási évfordulótól indítható.	A díjfizetés szüneteltetése legfeljebb 6 hónapig lehetséges.	5. évfordulót követően. Minimális megtakarítási díjak: AF-01: 8.000 Ft/hó RUL-01: 12.000 Ft/hó RUL-02: 12.000 Ft/hó
Vitál (PR-01) Vitál Max (PR-02)	Díjszüneteltetés nem lehetséges.			A díjcsökkentés a kiegészítő biztosítások törlésével érhető el, a tartam során bármikor igényelhető, a következő gyakoriságtól lép érvénybe. Minimális díj: PR-01: 5.000 Ft/hó PR-02: 5.000 Ft/hó és 6.000 Ft/hó életkortól függően.

Díjszüneteltetés és díjcsökkentés élő, díjrendezett szerződésre kérhető. A díjszüneteltetést megelőzően esetlegesen érvényben lévő bónusz jogosultság a díjszüneteltetés elindításával elvész.

Díjcsökkentés és a díjfizetés szüneteltetése telefonon is kérhető: a (+36) 1-477-4800, külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben.