

Tisztelt Ügyfelünk!

A nemzetközi és hazai pénz- és tőkepiaci események miatt sokszor nehéz prognosztizálni azt, hogy az elkövetkező időszakban hogyan alakulnak a befektetési hozamok, veszteségekre vagy inkább javulásra számíthatunk. Az Ön hamarosan lejáró, befektetési egységekhez kötött életbiztosítását is érinthetik a befektetési piacok kedvezőtlen változásai. **Ön mit választana:** egy esetlegesen alacsonyabb lejáratú összeget most, vagy egy olyan lehetőséget, amellyel várhatóan nőhet befektetésének értéke, de később jut a pénzéhez? Az alábbiakban erről adunk tájékoztatást Önnek.

A lejáró, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéssel rendelkező ügyfeleinknél előfordulhat olyan helyzet is, hogy biztosításuk – saját maguk által választott – befektetési összetétele tartalmaz olyan eszközalapokat, amelyeket éppen hátrányosan érintenek a piaci mozgások.

Ön most (a lejáratot megelőző 30. napig) dönthet arról, hogy **az eredeti lejáratú időpont szerinti, a jelenlegi piaci változások miatt várhatóan alacsony árfolyammal** teljesítsük Önnek fizetési kötelezettségünket, vagy **igénybe venné a tartam meghosszabbításának, módosításának lehetőségét**. Ez utóbbi esetben szerződése módosítására van szükség. Az eredeti tartam meghosszabbításával – a nemzetközi és a hazai gazdaság jövőbeni, esetleges pozitív változásai esetén – lehetővé válhat, hogy Önnek ne kelljen lejáratkor a jelenlegi piaci változásokból eredő veszteséget elkönyvelnie, sőt akár növelheti is megtakarításai értékét. Magasabb hozamra, illetve az esetleges további csökkenés kivédésére azonban továbbra sem vállalunk garanciát.

Az alábbi lehetőségek közül választhat:

1. Felveszi a lejárat időpontjában érvényes árfolyam szerinti lejáratú összeget, és szerződése a szolgáltatás kifizetésével megszűnik.
2. Nem veszi fel most a lejáratú szolgáltatást, hanem meghosszabbítja a biztosítási szerződésének tartamát egy esetleges későbbi kedvezőbb szolgáltatási összeg reményében.

Miért lehet előnyös Önnek a tartamhosszabbítás?

- Kedvező hozam esetén úgy növelheti megtakarítását, hogy közben már nem kell díjat fizetnie.
- Bármikor felveheti a pénzét, amikor megfelelőnek látja az elért hozamot.
- Tartamhosszabbítás esetén is az Ön által választott befektetési összetételnek megfelelően kezeljük megtakarításait, és természetesen a továbbiakban is igényei szerint válogathat eszközalapjaink széles választékából, valamint szabadon módosíthatja befektetéseinek összetételét.
- A jövőben is növelheti megtakarítását rendkívüli/eseti befizetésekkel (az aktuális Függelékben leírtak szerint), amennyiben szerződésének eredeti feltételei ezt lehetővé teszik.

Amennyiben az Ön lejáró szerződése

Aranyfonal2000, Aranyforint2000, Szemünk Fénye2000, Aranyfedezet2000, Gyógyforrás, Mérföldkő, Távlát, Rezidencia Plusz, Dinasztia, Egyensúly, Invest Plus, Bóbita, Staféta, Aegon Ösztöndíj Program, Titánium, Vénusz, Baba-mama program, Aktív Invest, Hitelfedezeti Program Extra, Otthon Fedezet, Platinum, Matrix Economic, Aegon Jövészámlla Extra, Aegon Jövészámlla, Aegon Mix, Matrix Future III.

akkor az alábbiakat fontos tudnia:

- Az eredeti biztosítási időszak végén megszűnik a kockázatviselésünk az alap és az esetleges kiegészítő biztosításokra is, tehát ezen biztosítási eseményekre a lejáratot követően nem szolgáltatunk; természetesen halál esetén a számlaértéket kifizetjük a kedvezményezettnek.
- Meghosszabbított tartamú szerződéséből a továbbiakban csak az eredeti biztosítás szerinti aktuális befektetési és adminisztrációs költséget vonjuk le havonta, kockázati díjakkal már nem terheljük biztosítását.
- Az eredeti tartam után nincs lehetőség visszavásárlásra, részvisszavásárlásra és kötvénykölcsön felvételére sem.
- Nem vállalunk garanciát arra, hogy a tartamhosszabbítással – az eredeti lejáratú szolgáltatáshoz képest – magasabb összegű kifizetést ér el. A megtakarítás értékcsökkenésének kivédését sem garantáljuk.

- Bármikor dönthet úgy, hogy megszakítja a meghosszabbított tartamot. Írásbeli nyilatkozatának beérkezését követően az aktuális befektetési érték szerinti összeget fizetjük ki Önnek, az eredeti feltételekben megadott határidőn belül.

Amennyiben szeretné meghosszabbítani szerződése tartamát, kérjük Önt, hogy írja alá a honlapunkról letölthető „Szerződésmódosítási Nyilatkozat”-ot, és legkésőbb az eredeti **lejáratási időpontot megelőző 30 nappal** küldje el a következő címre:

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
9401 Sopron, Pf. 22

Módosítási igényét a (+36) 1-477-4800-ás telefonszámunkon is bejelentheti, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére (hétfőn 7.00 és 19.00 óra, keddtől péntekig 8.00 és 16.00 óra között).

Ha nem rendelkezik a tartamhosszabbításról a megadott határidőig, akkor a szerződése az eredeti lejáratási időpontban kifizetéssel megszűnik. Az esedékes összeget az eredeti feltételek szerinti lejáratkor aktuális értéken fizetjük ki ebben az esetben.

Amennyiben a szerződésére vonatkozó bármilyen kizáró ok miatt nem kerülhet sor tartamhosszabbításra, erről módosítási nyilatkozatának beérkezésétől számított 15 napon belül írásban tájékoztatjuk Önt.