

# Aegon Nyugdíjbiztosítás

## oktatási anyag



**AEGON**

Ma tegyük a holnapért!

Az Aegon Nyugdíjbiztosítás bevezetésével ügyfeleink részére olyan termék ajánlására nyílik lehetőség, amellyel a 2014. január 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó személyi jövedelemadó adókedvezmény számukra elérhetővé válik.

Az Aegon Nyugdíjbiztosítás a nyugdíjbiztosítás fogalmának (1995/CXVII. törv. (3)§93.) maradéktalanul megfelel.

## I. A TERMÉK BEMUTATÁSA

---

### Szerződő

**Csak természetes személy lehet, aki azonos a Biztosítottal.**

A Szerződő tehát az a természetes személy, aki egyben az alapbiztosítás Biztosítottja is és aki a biztosítási szerződésben foglaltak szerinti díjfizetést vállalja és teljesíti.

### Biztosított

**Belépési kor: 35-55 éves kor között.**

A jogszabályok szerint ma Magyarországon az öregségi nyugdíjkorhatár 65 év. Mivel a 10 éves minimális tartamnak meg kell lennie, így a maximális belépési kor 55 év.

Az alapbiztosítási szerződés Biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 35 éves és a szerződés kötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 10 évvel fiatalabb azon természetes személy,

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- semmilyen, a megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve annak megállapítása nincs folyamatban,

Tehát a termék bevezetésekor az 1959-ben vagy a később született természetes személyek tudnak ilyen biztosítást kötni. (Ha az öregségi nyugdíjkorhatár a későbbiekben magasabb életkornál kerül megállapításra, úgy a maximális belépési kor is módosításra kerül.)

### Kedvezményezett

A biztosított életében esedékes szolgáltatásra (előrehozott és öregségi nyugdíjba menetel, rokkantság) a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a biztosított örököse jogosult.

A szerződő a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával az adókövetkezményekre figyelemmel más kedvezményezettet jelölhet.

### Biztosítási események és szolgáltatások

Az alapbiztosítás összesen 4 féle vagylagos szolgáltatást tartalmaz.

#### 1. Lejárat (öregségi nyugdíj) szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a szerződéskötés időpontjában érvényes nyugdíjkorhatár elérése.

**Bekövetkezésének időpontja:** az ajánlat aláírásakor érvényes törvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

**Szolgáltatás:** a Biztosító a biztosítási szerződés lejártakor a pénzalapnak a lejárat időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

Jelenleg az öregségi nyugdíjkorhatár elérése a 65. születésnapon következik be, így **FONTOS** tudni, hogy az új nyugdíjbiztosítási termékünk esetében a lejárat dátuma a biztosított 65. születésnapja, és nem az utolsó biztosítási év vége.

## 2. Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzése, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat kiadásának napja, feltéve, hogy a határozat jogerőre emelkedik.

**Szolgáltatás:** amennyiben a Biztosított tényleges nyugdíjba vonulásának időpontja megelőzi a biztosítási szerződés lejárat időpontját, úgy a Biztosító a határozat kiadásának napján érvényes aktuális pénzalapértéket – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással - a jogosult kérelme szerint

- legalább 10 éves tartamú járadék formájában, ha a szerződéskötéstől még nem telt el 10 év
- egyösszegben, ha a szerződéskötéstől 10 év már eltelt, ez esetben a jogosult választhat a járadékszolgáltatás és az egyösszegű kifizetés között.

## 3. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napja, feltéve hogy a határozat jogerőre emelkedik.

### Szolgáltatás

- ha az egészségkárosodás 40-69% között van (ezt mérsékelt egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a szolgáltatás a pénzalapban összegyűjtött összeg kifizetése.
- ha az egészségkárosodás 70-100% között van (ezt fokozott egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a szolgáltatás a pénzalapban összegyűjtött összeg és a választott rokkantsági biztosítási összeg együttes kifizetése.

**Biztosítási összeg:** minimum 50 ezer Ft, maximum biztosítási összege nincs meghatározva, de 10 ezerrel osztható értéknek lennie.

## 4. Haláleseti szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a Biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.

**Bekövetkezésének időpontja:** a haláleset időpontja.

**Szolgáltatás:** a Biztosító a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget és a pénzalapnak a haláleset időpontjában érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint biztosítási összeget.

**Biztosítási összeg:** minimum 100 ezer Ft, maximum biztosítási összege nincs meghatározva, de 10 ezerrel osztható értéknek lennie.

### **FONTOS tudni:**

- a meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető, és ezzel a biztosítás megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.
- a szerződés lejártával a felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik, kivéve a nem teljesített, de a biztosítottat a feltételek szerint még megillető lejáratú szolgáltatást.
- az alapt biztosítási szerződéshez kötött befektetéstechnikai kiegészítő érvényességének időtartama alatt a pénzalap terhére teljesítendő szolgáltatások összegének megállapításához a pénzalap értéke a következő: a befektetési egységek a biztosítási esemény napján érvényes darabszámának és a bejelentést követő értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzata.

### **Tartam, utolsó év, lejárat**

**A biztosítás tartama: minimum 10 év**

A biztosítás utolsó éve tört év (10+ a születésnapig eltelt idő), a szerződés a biztosított 65. születésnapján jár le. (A jelenlegi adó- és járulék jogszabályok szerint!)

### **Díjfizetés**

Csak folyamatos díjfizetéssel köthető.

### **Díjnövelési opció**

A megtakarításra szánt összeg nagyságát a díjnövelési opcióval lehet meghatározni. Értékesítési szempontból fontos mérlegelni, hogy egy valódi nyugdíjcélú megtakarítást milyen összeggel érdemes elindítani, hogy a megtakarítási cél elérhetővé váljon. Figyelembe kell venni az ügyfél életkorát és az anyagi lehetőségeit is, valamint az igényfelmérőn rögzített információkat.

### **Befektetési lehetőségek**

Az egyéni nyugdíjbiztosítás **2%-os kamatgaranciával és a pénzalapokban kezelt tőkén elért 100%-os többlethozam** jóváírásának lehetőségével, valamint

befektetéstechnikai kiegészítővel jelenleg 7 eszközalapból válogatva (Unit linked) is köthető.

## Visszavásárlás

A tartam 25. hónapjától – megfelelő tartalék esetén – lehetséges a visszavásárlás, azonban az adójóváírás(ok) összegét (+kamatadó+EHO) a biztosító levonja a visszavásárlási összegből és 20%-os büntetőkamattal együtt a NAV-nak visszafizeti.

10 éven belüli visszavásárlás esetén meg kell fizetni a kamatadót és EHO-t s az adójóváírást 20 %-kal növelten.

10 év után történő visszavásárlás esetén csak az adójóváírást 20%-kal növelten.

## A szerződés megszűnésének esetei

- Szerződő általi felmondás,
- biztosítási esemény bekövetkezése (öregségi nyugdíj, saját jogú nyugdíj, megváltozott munkaképesség, illetve a biztosított halála),
- visszavásárlás,
- díjelégtelenség,
- Biztosító általi rendkívüli felmondás,
- változás bejelentési kötelezettség elmulasztása miatti biztosítói felmondás,
- Biztosító mentesülése/kockázatkizárás.

## Kiegészítő biztosítások

Az egyéni nyugdíjbiztosításhoz a jelenlegi kiegészítő biztosítási paletta minden módozata köthető az eddigi szabályok szerint, **kivéve**

- a rokkantsági díjtvállalás (RDÁTV),
- kockázati élet kiegészítő (KÉK),
- a TB I.-II. rokkantsági kiegészítő és (TB-08),
- a gyermekekre szóló kiegészítő biztosítás (GYK- 01).

## Járadékszolgáltatás

A szolgáltatási összeg járadék formájában történő kifizetése – 10 éves, nem csökkenő összegű vagy élethossziglani - az Aegon Biztosítónak nyugdíjba menetelkor aktuális járadékbiztosításának szabályai szerint történik majd. Az akkori jogszabályok és kamatkörnyezet határozza meg, hogy a járadékbiztosításnak milyen feltételei lesznek.

## Várakozási idő

A megváltozott munkaképességhez és halálesethez meghatározott biztosítási események vonatkozásában a kockázatviselés kezdetétől számított 6 havi várakozási időt alkalmaz,

kivéve a várakozási időn belül bekövetkező balesettel összefüggő biztosítási eseményeket, de alkalmazza a várakozási időt a technikai kezdetig.

Amennyiben a biztosítás orvosi vizsgálattal jön létre, úgy a halálesti szolgáltatás tekintetében a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától, kivéve a technikai kezdetig eltelt időről.

### **Díjfizetés**

A Nyugdíjbiztosítás kizárólag folyamatos díjfizetéssel köthető.

### **Értékkövetés**

A biztosító az általa ajánlott index mértékét a befektetési hozamok függvényében, illetve a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján határozza meg. Ennek bázisa az indexszám meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra.

### **Kölcsön**

Jelen alapbiztosításra kölcsön nem igényelhető.

### **Díjmentesítés**

Az alapbiztosítási szerződés tartamának 25. hónapjától a szerződő írásban kérheti a szerződés díjmentesítését, amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel.

- A díjmentes időszak alatt a biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem változik, az alap- és kiegészítő biztosítások változatlan feltételekkel érvényben maradnak, de a szerződő kérheti a kiegészítő biztosítások megszüntetését.
- A díjmentes időszak alatt a szerződő előzetes bejelentés nélkül bármikor folytathatja a díjfizetést, illetve pótolhatja az elmaradt díjak befizetését.
- A díjmentes időszak a díjfizetés elmaradásától a díjelégtelenség időpontjáig tart.
- A biztosító kockázatviselése kifizetés nélkül megszűnik a díjelégtelenség időpontjának megfelelő napot követő 30. nap 24. órájakor.

### **A biztosítás megszűnése**

- a felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájakor,
- a szerződés visszavásárlásakor,
- a biztosítás szerződő általi felmondásakor,
- a díjelégtelenség időpontját követő 30. nap 24. órájakor,

- a felmondás napjának 24. órájkor,
- a változás-bejelentési kötelezettség megsértése esetén, amennyiben a szerződő nem fogadja el a biztosítónak a kockázati díj módosítására tett javaslatát, a javaslattételt követő 30. napra,
- amennyiben a biztosító szolgáltatási kötelezettsége várakozási idő, közlési-, illetve változás bejelentési kötelezettségsértés, mentesülés vagy kockázatkizárás miatt nem áll be, a biztosítási esemény bekövetkezése időpontjának 24. órájkor.



**Az Aegon Nyugdíjbiztosítással kapcsolatos további tudnivalókat az Általános Személybiztosítási Szabályzat (ASZSZ-SZ-131213)-, a részletesebb tudnivalókat pedig a továbbiakban található:**

- **Aegon Nyugdíjbiztosítás különös feltételei (TR02-SZ-131214)**
- **Aegon Nyugdíjbiztosítás különös feltételei – Függelék (TR02-F-131217)**

**tartalmazzák.**

Érvényes: 2014. február 1-jei és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

## 1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen alpbiztosítás nyugdíjbiztosítás (tartamos életbiztosítás), melynek szerződési feltételeiben nem rendezett kérdésekben az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzata (továbbiakban: ÁSZSZ) az irányadó.

## 2 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MEGHATÁROZÁSA

2.1 Jelen feltételek szerint nyugdíjbiztosítás az olyan biztosítási szerződés, ahol

- a biztosított halála, vagy
- a biztosítottnak a magyar társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése, vagy
- a biztosított egészségi állapotának az erre illetékes magyar hatóság által megállapított, legalább 40%-os mértéket elérő, maradandó károsodása váltja ki a biztosító teljesítését, vagy
- a biztosító lejáratú szolgáltatása a szerződés létrejöttékor Magyarországon érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé.

2.2 A biztosító teljesítésének feltétele, hogy szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig legalább 10 év eltelen, kivéve

- a biztosított halálát,
- a biztosított rokkantsági, rehabilitációs ellátásra való jogosultságának megállapítását,
- a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják.

## 3 SZERZŐDŐ

Az a természetes személy, aki egyben a jelen feltételek hatálya alatt kötött alpbiztosítás biztosítottja, és a jelen feltételek szerinti díjfizetést vállalja és teljesíti.

## 4 BIZTOSÍTOTT

Az alpbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 35 éves és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 10 évvel fiatalabb azon természetes személy,

- aki saját jogán nem nyugdíjas,
- semmilyen, a megváltozott munkaképességhez kapcsolódó ellátásban (így különösen, de nem kizárólagosan, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásban) nem részesül, illetve annak megállapítása nincs folyamatban,
- akit a biztosító biztosítottként elfogad.

## 5 KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen biztosítási szerződés minden – a biztosított életében esedékes – szolgáltatására a biztosított, a haláleseti szolgáltatásra pedig a biztosított örököse jogosult.

A szerződő a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával az adókövetkezményekre figyelemmel más kedvezményezett jelölhet.

## 6 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

6.1. A kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező biztosítási események és a szolgáltatások:

### 6.1.1. Lejáratú (öregségi nyugdíj) szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a szerződéskötés időpontjában érvényes nyugdíjkorhatár elérése.

**Bekövetkezésének időpontja:** az ajánlat aláírásakor érvényes törvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja, feltéve, hogy a biztosítás még érvényesen fennáll.

**Szolgáltatás:** a biztosító a biztosítási szerződés lejártakor a pénzalapnak a lejárat időpontjában aktuális értékét fizeti ki.

### 6.1.2. Saját jogú nyugdíjellátási szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzése, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az illetékes hatóság által kiállított nyugdíjmegállapító határozat kiadásának napja, feltéve, hogy a határozat jogerőre emelkedik.

**Szolgáltatás:** amennyiben a biztosított tényleges nyugdíjba vonulásának időpontja megelőzi a biztosítási szerződés lejáratú időpontját, úgy a biztosító a határozat kiadásának napján érvényes aktuális pénzalapértéket – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – a jogosult kérelme szerint

- nem csökkenő összegű, legalább 10 éves járadékként, vagy
- egyösszegben fizeti ki.

### 6.1.3. Megváltozott munkaképességhez kapcsolódó szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező, az illetékes hatóság által jogerősen megállapított legalább 40%-os maradandó egészségkárosodása, amennyiben azt még a biztosított életében a biztosítónak bejelentették.

**Bekövetkezésének időpontja:** az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napja, feltéve hogy a határozat jogerőre emelkedik.

**Szolgáltatás:** amennyiben a biztosított részére legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás kerül megállapításra, úgy a biztosító a következő egészségkárosodásra szóló szolgáltatást fizeti ki:

- Mérsékelt egészségkárosodás esetén (8.1 pont) a biztosító a pénzalapnak az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napján érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai

kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint szolgáltatási összeget.

- Fokozott egészségkárosodás esetén (8.2 pont) a biztosító a pénzalapnak az egészségkárosodást megállapító határozat kiadásának napján érvényes aktuális értékét és a fokozott egészségkárosodás esetére meghatározott biztosítási összeg (8.4 pont) aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – együttesen fizeti ki, mint szolgáltatási összeget.

#### 6.1.4. Halálesi szolgáltatás

**Biztosítási esemény:** a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.

**Bekövetkezésének időpontja:** a haláleset időpontja.

**Szolgáltatás:** a biztosító a halál időpontjában érvényes aktuális halálesi biztosítási összeget és a pénzalapnak a haláleset időpontjában érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint biztosítási összeget.

6.2. Jelen feltételek 6.1. pontjában meghatározott biztosítási szolgáltatások közül csak egy teljesíthető, és ezzel a biztosítás megszűnik. Több, egyidejűleg bejelentett és igazolt biztosítási esemény esetén az azokra vonatkozó biztosítási szolgáltatások közül a legnagyobb összegű kerül kifizetésre.

6.3. A szerződés lejártával az 6.1. pontban felsorolt összes szolgáltatásra való jogosultság megszűnik, kivéve a nem teljesített, de a biztosítottat a feltételek szerint még megillető lejáratú szolgáltatást.

6.4. Jelen alaptartósítási szerződéshez kötött befektetéstechnikai kiegészítő érvényességének időtartama alatt a pénzalap terhére teljesítendő szolgáltatások összegének megállapításához a pénzalap értéke a következő: a befektetési egységek a biztosítási esemény napján érvényes darabszámának és a bejelentést követő értékelési napra vonatkozó árfolyamának szorzata (Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai, 11.2 pont).

## 7. VÁRAKOZÁSI IDŐ

7.1. A biztosító a 6.1.3.–4. pontokban meghatározott biztosítási események vonatkozásában a kockázatviselés kezdetétől számított 6 havi várakozási időt alkalmaz, kivéve a várakozási időn belül bekövetkező balesettel (ÁSZSZ 8. pont) összefüggő biztosítási eseményeket, de alkalmazza a várakozási időt a technikai kezdetig.

7.2. Amennyiben a biztosítás orvosi vizsgálattal jön létre, úgy a halálesi szolgáltatás (jelen feltételek 6.1.4. pont) tekintetében a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától, kivéve a technikai kezdetig eltelt időről.

7.3. Amennyiben a biztosítási esemény a kockázatviselés kezdetétől számított hat hónapon belül következik be, úgy a biztosító az ÁSZSZ 6.2. pont szerinti összeget fizeti ki és ezzel a biztosítás megszűnik.

## 8. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

### 8.1. Mérsékelt egészségkárosodás

Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri a 40%-os, de nem haladja meg a 69%-os mértéket.

### 8.2. Fokozott egészségkárosodás

Az illetékes hatóság által megállapított egészségkárosodás mértéke eléri vagy meghaladja a 70%-os mértéket.

### 8.3. Aktuális halálesi biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott, és a tartam során az értékkövetéssel növelt (14.1. pont, illetve ÁSZSZ 13. pont) halálesi biztosítási összeg.

### 8.4. Fokozott egészségkárosodásra szóló aktuális biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott, és a tartam során az értékkövetéssel növelt (14.1. pont, illetve ÁSZSZ 13. pont) fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeg.

### 8.5. Visszavásárlási érték

A szerződés visszavásárlási értéke az ÁSZSZ 3.17. pontjában meghatározott pénzalap készpénzértéke, amelyből a biztosító a tartam során a szerződésre befolyt adójóváírások és az érvényes adójogszabályi rendelkezésekben megállapított büntetőkamatok összegét a kifizetéskor levonja.

## 9. ADÓTÁJÉKOZTATÓ

9.1. **Adójóváírás:** a magyar adóhatóság által az érvényes rendelkezések szerint a biztosító számlájára utalt, és a szerződés pénzalapján jóváírt összeg, amely a folyamatos díjfizetési kötelezettséget nem módosítja, azt nem helyettesíti.

9.2. Az érvényes adójogszabályi rendelkezésekről a biztosító a szerződéskötés időpontját megelőzően külön dokumentumban tájékoztatja a szerződőt.

## 10. A SZERZŐDÉS TARTAMA ÉS LEJÁRATA

10.1. Jelen biztosítási szerződés tartama a szerződés létrejötte és a biztosítás lejáratá közötti időszak, feltéve, hogy jelen biztosítás létrejött vagy utóbb létrejön.

10.2. Jelen biztosítási szerződés határozott időre köthető, éves biztosítási időszakokkal. A biztosítási év első napja a technikai kezdet (ÁSZSZ 3.7.), utolsó napja a szerződés lejáratú időpontja.

10.3. Jelen biztosítási szerződés lejáratú időpontja a szerződés megkötésekor érvényes jogszabályok szerinti, a saját jogú öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja.

### 10.4. A biztosítási szerződés utolsó éve

A biztosítási szerződés utolsó éve a biztosítás utolsó évfordulója és a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napja között eltelt idő.

## 11. DÍJFIZETÉS

Jelen biztosítás folyamatos díjfizetéssel köthető.

## 12. DÍJNÖVELESI OPCIÓ

Az ÁSZSZ 14. pontja szerinti Díjnövelési opció az alábbiak szerint módosul:

A szerződőnek a szerződés megkötésekor, illetve a tartam során bármikor lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emeléssel – az alap- és kiegészítő biztosítások

kockázati díjai, illetve a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás pénzalapjának aktuális értékét növelje.

### 13. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK, HOZAMVISSZAJUTTATÁS

- 13.1. Amennyiben a jelen alapbiztosításhoz köthető befektetéstechnikai kiegészítő szabályai másként nem rendelkeznek, úgy a biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részét. Ebben az esetben a biztosító a jelen alapbiztosítási szerződés pénzalapjában kezelt tőkén elért hozam 100%-át a szerződésre jóváírja az ÁSZSZ 9.2. pontja szerint.
- 13.2. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében, abban az esetben és arra az időszakra, amikor a jelen alapbiztosítási befektetéstechnikai kiegészítőt alkalmaz. Ebben az esetben a szerződő választja meg a befektetés összetételét, és a befektetési kockázatot a szerződő viseli.

### 14. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 14.1. A biztosító az általa ajánlott index mértékét a befektetési hozamok függvényében, illetve a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján határozza meg. Ennek bázisa az indexeszám meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra (ÁSZSZ 13. pont).

### 15. KÖLCSÖN

Jelen alapbiztosításra kölcsön nem igényelhető.

### 16. VISSZAVÁSÁRLÁS

Jelen alapbiztosítási szerződés tartamának 25. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást igényelhet.

- 16.1. A szerződő visszavásárlásra vonatkozó igénye a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű kitöltésével tett írásbeli nyilatkozattal és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető be.
- 16.2. A visszavásárlásra vonatkozó igény beérkezésének időpontja az a nap, amelyiken a 16.1 pontban meghatározott dokumentumok a biztosító illetékes – a nyomtatványon feltüntetett – szervezeti egységéhez beérkeztek. Amennyiben a szükséges dokumentumok különböző időpontokban érkeznek be, úgy a legkésőbbi beérkezés az igény bejelentésének valódi időpontja.
- 16.3. Visszavásárlás esetén a jelen feltételek 8.5 pontjában meghatározott – a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezési időpontjára vonatkozó – visszavásárlási érték kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.
- 16.4. A visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes.
- 16.5. Részvisszavásárlás jelen biztosítási szerződés esetében nem lehetséges.

### 17. DÍJMENTESÍTÉS

- 17.1. Jelen alapbiztosítási szerződés tartamának 25. hónapjától a szerződő írásban kérheti a szerződés díjmentesítését, amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel.
- 17.2. A díjmentes időszak alatt a biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem változik, az alap- és kiegészítő biztosítások változatlan feltételekkel érvényben maradnak, de a szerződő kérheti a kiegészítő biztosítások megszüntetését.
- 17.3. A díjmentes időszak alatt a szerződő előzetes bejelentés nélkül bármikor folytathatja a díjfizetést, illetve pótolhatja az elmaradt díjak befizetését.
- 17.4. A díjmentes időszak a díjfizetés elmaradásától a díjelégtelenség (ÁSZSZ 3.18 pont) időpontjáig tart (ÁSZSZ 12. pont).
- 17.5. A biztosító kockázatviselése kifizetés nélkül megszűnik a díjelégtelenség időpontjának megfelelő napot követő 30. nap 24. órájkor.

### 18. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

- 18.1. A biztosítás megszűnik:
- a jelen feltételek 6.1 pontjában felsorolt biztosítási események bekövetkezése napjának 24. órájkor;
  - a szerződés visszavásárlásakor a szerződő visszavásárlásra vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0 órájkor (16.2. pont);
  - a biztosítás szerződő általi felmondásakor, a szerződő felmondásra vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0 órájkor;
  - a díjelégtelenség időpontját követő 30. nap 24. órájkor;
  - az ÁSZSZ 4.6. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájkor;
  - az ÁSZSZ 20.2. pont szerinti változás-bejelentési kötelezettség megsértése esetén, amennyiben a szerződő nem fogadja el a biztosítónak a kockázati díj módosítására tett javaslatát, a javaslatlételt követő 30. napra;
  - amennyiben a biztosító szolgáltatási kötelezettsége várakozási idő (ÁSZSZ 6.2. pont), közlési-, illetve változásbejelentési kötelezettségsértés (ÁSZSZ 21.5. pont), mentesülés (ÁSZSZ 21. pont) vagy kockázatkizárás (ÁSZSZ 22. pont) miatt nem áll be, a biztosítási esemény bekövetkezése időpontjának 24. órájkor.
- 18.2. Az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők díja a megszűnés adott naptári hónapjának végéig illeti meg a biztosítót, kivéve a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező biztosítási eseményt (6.1. pont), mely esetben a biztosítót a biztosítási időszak végéig megilleti a díj.
- 18.3. Amennyiben jelen alapbiztosítási szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, úgy a biztosító a szerződésben meghatározott visszavásárlási értéket (8.5. pont) fizeti ki, kivéve a várakozási idő alatt bekövetkező biztosítási eseményt (7. pont), illetve a díjelégtelenség időpontját (ÁSZSZ 12. pont).

### 19. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosításhoz – a biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők.

## 20. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 20.1. Amennyiben a biztosított a jelen feltételek 6.1.2 pontja szerinti saját jogú nyugellátás szolgáltatási összegét járadékszolgáltatás formájában kívánja igénybe venni, úgy a szolgáltatás esedékességének időpontjában járadékszolgáltatást igényelhet a biztosítónak az igénylés időpontjában érvényes járadékszolgáltatási feltételei szerint.
- 20.2. A járadékszolgáltatás igénybevételére akkor kerülhet sor, amennyiben a folyósítható járadék nagysága eléri az igénylés időpontjában érvényes – a biztosító által alkalmazható járadékbiztosítási termékben meghatározott – minimális járadéknagyságot, vagyis a járadékfolyósításra fordítható összeg erre fedezetet nyújt.
- 20.3. Amennyiben a járadékfolyósításra fordítható összeg nem nyújt fedezetet a járadékszolgáltatás igénybevételére, úgy a szerződő kérheti a szerződés díjmentesítését (17. pont).
- 20.4. A járadékfolyósítás megindulását követően a biztosított évente életbenléti igazolást köteles benyújtani. Ennek elmaradása esetén a járadék folyósítása az igazolás pótlásáig felfüggeszthető. Az igazolás beérkezését követően az elmaradt járadékrészletek egyösszegben kerülnek kifizetésre.

# Aegon Nyugdíjbiztosítás különös feltételei

## Függelék

TR-02

Érvényes: 2014. február 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

Az ÁSZSZ 13.5. pontja alapján módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

### 1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
10. év kezdetétől – 15. év végéig	az első 26 havi díjának 40%-a
15 év felett	az első 26 havi díjának 50%-a

### 2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség havonta:

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól független fix adminisztrációs költség: 131 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla
Havi	936 Ft	293 Ft
Negyedéves	445 Ft	246 Ft
Féléves	293 Ft	189 Ft
Éves	113 Ft	65 Ft

B) Fenntartási költség

A rendszeres biztosítási esetén: 5%.

**Az adójóváírás összegére: 0%.**

A rendkívüli díjak 1%-a.

### 3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

**Befektetési költség:** a pénzalap 0,145%-a havonta.

### 4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

**Kötvényesítési költség:** 13.859 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra és az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot).

### 5. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE/VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A pénzalap kezdeti minimális értéke a biztosítás kezdeti 7 hónapra eső díja, amely adójóváírás esetén, az érvényes adójogszabályi rendelkezések szerint, kibővül az adójóváírás összegének 120%-ával.

### 6. A BEFEKTETÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ KÖLTSÉGEI

**Folyamatos kezelési költség:** 225 Ft/hó.

**Befektetési kombinációváltás költsége:** 3.710 Ft (a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai 7.2. pontjában meghatározott esetekben)

**Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton indított kombinációváltások ingyenesek.**

### 7. A SZERZŐDÉSRE FIZETHETŐ RENDKÍVÜLI DÍJ MINIMÁLIS ÉRTÉKE

Minimum 50.000 Ft

## 8. TÁJÉKOZTATÓ A TR-02 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

### A) Életbiztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás életbiztosítási kockázati díj számításának alapja az aktuális halálesi biztosítási összeg.

A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerint bontásban. A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le.

Kockáztanövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

#### Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj
35	26,07
36	28,36
37	30,65
38	33,18
39	36,04
40	39,41
41	43,36
42	47,71
43	52,46
44	57,58
45	63,12

Aktuális életkor	Kockázati díj
46	69,1
47	75,53
48	82,4
49	89,37
50	96,6
51	103,47
52	110,16
53	117,34
54	125,34
55	134,98
56	146,28

Aktuális életkor	Kockázati díj
57	159,05
58	172,83
59	187,16
60	201,87
61	216,51
62	231,41
63	246,95
64	263,57
65	281,53

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $33,18 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 830 \text{ Ft}$  kockázati díjat von le a biztosító.

### B) Rokkantsági biztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági biztosítási összeg.

A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerint bontásban. A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le.

Kockáztanövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

#### Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj
35	10,45
36	11,29
37	12,25
38	13,30
39	14,48
40	15,77
41	17,17
42	18,69
43	20,31
44	22,04
45	23,89

Aktuális életkor	Kockázati díj
46	25,85
47	27,93
48	30,11
49	32,41
50	34,82
51	37,34
52	39,97
53	42,72
54	45,58
55	48,55
56	51,29

Aktuális életkor	Kockázati díj
57	54,14
58	57,10
59	60,15
60	63,32
61	66,60
62	69,98
63	73,48
64	77,10
65	80,83

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  $13,30 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 333 \text{ Ft}$  kockázati díjat von le a biztosító.

## TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- A szerződő kérésére részletes tájékoztatást nyújtunk a mindenkori alapkezelési díjakról.

