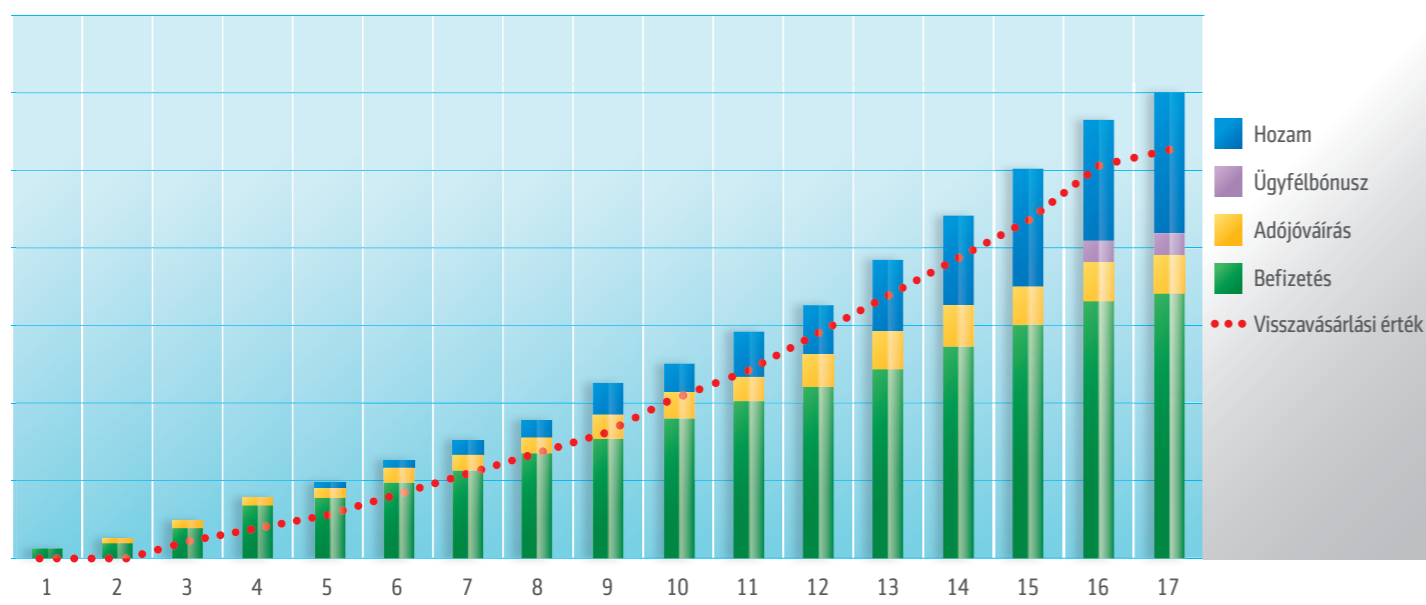


Aegon Nyugdíjbiztosítások

Aegon Elit, Relax, Tempo

Név	Elit Aegon Elit Nyugdíjprogram	Relax Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás	Tempo Aegon Tempo Nyugdíjbiztosítás
Főbb költségelemek			
Kezdeti kezelési költség időtartama és mértéke rendszeres díjas	2 év kezdeti egység képzés, 15 évig 7,7%		2 év kezdeti egység képzés, 20 évig 8,8%
Fenntartási költség	rendszeres díj: 1%-a rendkívüli díj: 1%-a adó jóváírás összegére: 0%		rendszeres díj: 4%-a rendkívüli díj: 1%-a adó jóváírás összegére: 0%
Adminisztrációs költség havonta	<ul style="list-style-type: none"> banki éves: 63 Ft, a többi díjfizetési gyakoriság és mód esetén: 632 Ft, díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 632 Ft 		
Befektetési költség havonta	pénzalap 0,125%-a	pénzalap 0,165%-a	pénzalap 0,115%-a
Visszavásárlási költség	a kezdeti pénzalap visszavásárlási költsége és a felhalmozási pénzalap visszavásárlási költsége, amely az adó jóváírás esetén az érvényes adójogszabályi rendelkezések szerint, kibővül az adó jóváírás összegének 120%-ával. A pénzalapok pontos visszavásárlási költségét a Függelék tartalmazza.		
Díjmentesítési költség	megegyezik a visszavásárlási költséggel		
Befektetési egységek átcsoportosítási költsége	<ul style="list-style-type: none"> online: ingyenes, postai úton, CallCenteren: átcsoportosított összeg 0,25%-a 	nincs	<ul style="list-style-type: none"> az automatikus: ingyenes, a kockázati kategória váltás miatti: 0,5%, évente egyszer évfordulón! (a 25. hónaptól)
Unít linked/ Hagyományos átváltás	pénzalap 0,25%-a	nincs	
Részvisszavásárlási költség - rendkívüli pénzalapra	nincs	kiegészítő, nem nyugdíjcélú, adó-visszatérítésre nem jogosító esetén, 6 787 Ft	nincs
Kezdeti kockázati díj	nincs	Függelék szerint	
Kötvényesítési költség	14 551 Ft (kizárólag 30 napon belüli felmondás esetén)		



<http://alkuszi.aegon.hu/termekek/szemelybiztositas/nyugdijbiztositasok>
<http://alkuszi.aegon.hu/termekek/szemelybiztositas/kalkulatorok>



AEGON
Ma tegyük a holnapért!

Tájékoztató az Aegon Alkuzsi és Banki Igazgatóság partnerei számára

Név	Elit Aegon Elit Nyugdíjprogram	Relax Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás	Tempo Aegon Tempo Nyugdíjbiztosítás
Rövid név	NYIA-01	NYIA-03	NYIA-04
Módozat kód	13285	13287	13288
Megnevezés	tartamos, rendszeres biztosítási díjas, befektetési egységekhez kötött , HUF	tartamos, rendszeres biztosítási díjas, hagyományos, HUF	tartamos, rendszeres biztosítási díjas, befektetési egységekhez kötött, menedzselte unit linked, HUF
Köthető kiegészítők	minden, kivéve RDÁTV, DR, HV, BSZ, GYK*	minden, kivéve RDÁTV, DR, HV, BSZ, GYK, TB	minden, kivéve RDÁTV, DR, HV, BSZ, GYK, TB
Unit linked átváltása Hagyományos termékbe és vissza	6 havonta egyszer egy irány; rendszeres és rendkívüli díjak pénzalapja együtt	nem értelmezhető	
Terméktulajdonságok			
Szerződő/Biztosított	lehet különböző		
Biztosított belépési kora	18-60 év		
Díjfizetés gyakorisága	havi, negyedéves, féléves, éves		
Díjfizetés módja	csoportos beszédés, egyedi átutalás	csekkes, csoportos beszédés, egyedi átutalás	
Tartam	5-47 év, lejárat: öregségi nyugdíjkorhatár betöltése		
Bármely okú haláleseti (nem baleseti) szolgáltatás	pénzalap aktuális értéke	pénzalap aktuális értéke + választott biztosítási összeg	
Baleseti halál szolgáltatás	pénzalap aktuális értéke + BH (1 millió Ft ingyen az első 5 évben)	pénzalap aktuális értéke + választott haláleseti biztosítási összeg + BH (1 millió Ft ingyen az első 5 évben)	
Nyugdíjkorhatár elérése szolgáltatás	<ul style="list-style-type: none"> pénzalap aktuális értéke egyösszegben, vagy nem csökkenő összegű, 10 éves tartamú járadékszolgáltatás 		
Saját jogú nyugdíjra való jogosultság megszerzése szolgáltatás	<ul style="list-style-type: none"> pénzalap aktuális értéke egyösszegben, vagy nem csökkenő összegű, 10 éves tartamú járadékszolgáltatás 		
Maradandó egészségkárosodás szolgáltatás	legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén a pénzalap aktuális értéke	<ul style="list-style-type: none"> legalább 40%-os maradandó egészségkárosodás esetén a pénzalap aktuális értéke, legalább 70%-os maradandó egészségkárosodás esetén a pénzalap aktuális értéke + a választott biztosítási összeg 	
Minimális rendszeres díj	300 ezer Ft éves átlománydíj (a kiegészítők díja az állománydíj maximum 30 %-a lehet)	96 ezer Ft éves átlománydíj (a beépített kockázati elem maximum 20%-a lehet az állománydíjnak, illetve a kiegészítő biztosítások díja szintén az állománydíj maximum 20%-a lehet)	
Eszközalapok száma	kötéskor 14 db, tartam alatt összesen 20 db elérhető eszközalap. Az ügyfél választja meg a díjfelosztást, amit a tartam alatt módosíthat.	nincs	10 alap, amelyet a tartam és a kockázatviselő hajlandóság alapján az évek előrehaladtával fokozatosan és automatikusan alacsonyabb kockázatú alapba csoportosítunk át. Az ügyfél a befektetési típust választhatja meg (konzervatív vagy dinamikus).
Rendkívüli díj*	adó-visszatérítésre jogosító	kétféle van: <ul style="list-style-type: none"> adó-visszatérítésre jogosító kiegészítő, nem nyugdíjcélú, adó-visszatérítésre nem jogosító 	adó-visszatérítésre jogosító

* RDÁTV - Rokkantsági díjtávallalás ■ DR - Aegon doktor ■ HV - Házivizit ■ BSZ - Betegszállítás ■ GYK - Gyermekre szóló kiegészítő ■ TB - TB rokkantsági ellátáshoz kapcsolódó kiegészítő biztosítás

* **Díjmentesített szerződésre nem fizethető rendkívüli díj!**

Név	Elit Aegon Elit Nyugdíjprogram	Relax Aegon Relax Nyugdíjbiztosítás	Tempo Aegon Tempo Nyugdíjbiztosítás
További terméktulajdonságok			
Díjcsökkentés (index elutasítás esetén)	<ul style="list-style-type: none"> 3. biztosítási évfordulót követően, kötés kori minimális díjnak meg kell maradnia, a kiegészítő biztosítások megszüntetése után lehetséges, az évfordulót megelőző 30 nappal kell bejelenteni 		
Index (értékkövetés)	<ul style="list-style-type: none"> a biztosító minden évben felajánlja, nem kötelező elfogadni (azaz az ügyfélnek van választási lehetősége), akkor kell visszajelezni írásban, az évfordulót megelőző 30 nappal, amennyiben nem kéri az indexálást 		
Díjnövelés (index feletti mérték)	<ul style="list-style-type: none"> évfordulókor, alap és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, és biztosítási összegei változatlanlansága mellett 		
Díjfizetés szüneteltetése	<ul style="list-style-type: none"> 3. biztosítási évfordulót követően, maximum 12 hónapig, szüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között 12 hónapnak kell eltelnie, kiegészítő biztosítások megszüntetése után 		
Díjmentesítés	<ul style="list-style-type: none"> ha van visszavásárlási értéke kiegészítők megszűnnek 	<ul style="list-style-type: none"> ha van visszavásárlási értéke, kiegészítők megszűnnek, a választható alapszolgáltatási összeg visszaáll 0-ra 	
Visszavásárlás	2. évfordulót követően, ha az első két éves díj befizetésre került		
Részvisszavásárlás	nincs	kiegészítő, nem nyugdíjcélú, adó-visszatérítésre nem jogosító rendkívüli pénzalapra van	nincs
Ügyfélbónusz	<p>Öregségi nyugdíjkorhatár elérése miatti lejáratkor jár a legalább 10 éves tartamú és életben lévő szerződésekre. Lejáratot megelőző évfordulón írjuk jóvá (ha nem törtéves a szerződés, vagyis az utolsó évforduló és a lejárat pontosan egy napra esik, akkor a lejárat napján). Mértéke: a tartam alatt befizetett legkisebb havi díj 12-szeresének bizonyos %-a</p> <ul style="list-style-type: none"> 30–47 éves tartam esetén 200%, 20–29 éves tartam esetén 150%, 10–19 éves tartam esetén 100%, 0–9 éves tartam esetén 0% <p>Nem jár ügyfélbónusz: biztosított halála, saját jogú nyugdíj szolgáltatás, maradandó egészségkárosodás szolgáltatás, visszavásárlás, díjfizetés szüneteltetés illetve díjmentesítés esetén.</p>		
Üzleti kedvezmény	van (0-100%-ig terjedhet)		

* **Díjmentesítéskor a visszavásárlási költséget vonjuk le. Ha a díjmentesített szerződés lejáratig megmarad, akkor az ügyfél az adó-visszatérítést is megkapja a lejárat ki fizetéssel. Ha a dímentesített szerződés megszűnik lejárat előtt (pl. kifogy a pénzlapjából), akkor vonjuk le a NAV-tól érkező pénz 20%-kal növelt értékét.**