

Aegon Nyílt Lapok

Az Aegon Életpálya Programról közérthetően

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatónk célja, hogy egyszerű és átlátható formában összefoglaljuk Önnek Aegon Életpálya Program életbiztosításunk főbb jellemzőit, és választ adjunk a leggyakrabban felmerülő kérdésekre. Ez a nyomtatvány nem terméktájékoztató és nem a szerződés szabályzata, elsősorban figyelem felhívásra szolgál. Szerződéskötés előtt kérjük, tanulmányozza át a biztosítási feltételeket.

1. Milyen élethelyzetekre kínál megoldást az Aegon Életpálya életbiztosítás?

Az Aegon Életpálya Program egyesíti az életbiztosítás és a hosszú távú megtakarítás előnyeit. Váratlan tragédia esetén anyagi segítséget nyújt a hátramaradottak részére, a biztosítás megtakarítási része pedig segít kitűzött célok elérésében.

2. Kik az életbiztosítás szereplői?

- A szerződő az a személy, aki a biztosítást megköti, és a biztosítási díjakat fizeti.
- A biztosított az a személy, akire a kockázatviselésünk kiterjed. A biztosított a tartam során nem változtatható.
- A kedvezményezettek azok, akiknek a biztosított halála esetén kifizetjük a szolgáltatási összeget. A kedvezményezett személye a szerződő és a biztosított írásbeli nyilatkozatával a biztosítás fennállása alatt akár többször is módosítható.

3. Mikor és mennyit fizetünk?

Az Aegon Életpálya Program életbiztosításra akkor szolgáltatunk, ha a szerződő rendszeresen fizeti a díjat, és a biztosítási feltételek szerinti biztosítási esemény bekövetkezik.

- A biztosított tartam közbeni halála esetén az aktuális biztosítási összeget és a pénzalap (felhalmozott megtakarítás) értékét fizetjük ki a kedvezményezett(ek)nek, és a szerződés megszűnik.

4. Hány évre köthető a biztosítás?

Az Aegon Életpálya Program egész életre szóló biztosítás. Ez azt jelenti, hogy folyamatos díjfizetés mellett a biztosított haláláig érvényben marad a szerződés.

5. Megőrzi értékét az Aegon Életpálya biztosítás?

Az infláció hatásainak kivédése érdekében minden évfordulón felajánljuk a szolgáltatási összegek és a fizetendő díj érték-követését (indexálás). Sőt, ha tovább szeretné növelni megtakarítását, akkor lehetősége van úgynevezett díjnövelési opció igénybevételére. Ez azt jelenti, hogy a kockázati biztosítási összeg módosítása nélkül megemelheti a fizetendő díját, és a többletbefizetések által gyarapíthatja megtakarítását. Évfordulós levelünkben és honlapunkon rendszeres tájékoztatást nyújtunk a befektetési eredményekről.

6. Mire szükséges ügyelnie szerződéskötéskor?

- Amennyiben a szerződéskötést nem előzi meg a biztosított orvosi vizsgálata, úgy 6 hónapos várakozási idő áll fenn. Ez azt jelenti, hogy a szerződéskötést követő fél éven belül csak balesetből eredő halál esetén fizetünk.
- A szerződés létrejöttékor a biztosított köteles őszintén, legjobb tudása szerint megadni a kért információkat. Amennyiben pl. az egészségével kapcsolatban elhallgat olyan lényeges információt, adatot, mely a biztosítási esemény bekövetkezésével összefüggésbe hozható, úgy a biztosító mentesülhet a kifizetés alól.

7. Milyen szolgáltatásokkal bővítheti a szerződést?

A szerződés megkötésekor és az évfordulókon az alapbiztosítás mellé – külön díj fejében – választhat baleset- és egészségbiztosítási kiegészítőket.

8. Hogyan működik az Aegon Életpálya Program biztosítás megtakarítási része?

Az Aegon Életpálya Program életbiztosítás speciális lehetőséget nyújt Ügyfeleinknek. Akár a szerződés megkötésekor, akár a választott tartam során Ön dönthet arról, hogy megtakarítását a biztosító befektetőinek szakértelmére bízza, vagy – az úgynevezett befektetés-technikai kiegészítő igénybevételével – az Ön választásának megfelelő eszközalapokba fektetjük a megtakarításra szánt díját.

Az első esetben szerződése hagyományos életbiztosítás lesz, ami azt jelenti, hogy legalább évi 2%-os biztos hozamot nyújt, sőt, a garantált hozamon felül elért nyereség 100%-át is jóváírjuk szerződésén. Így elkerülheti a befektetési kockázatokat és esetleges veszteségeket.

Ha megköti a befektetés-technikai kiegészítőt, úgy szerződése befektetési egységhez kötött életbiztosítássá alakul. Ebben az esetben nincs sem tőke, sem pedig hozamgarancia, a befektetési kockázatot Ön viseli, de Önt illeti meg a jól kiválasztott befektetés teljes hozama is. Döntése előtt kérjük, feltétlenül tanulmányozza át „A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosításaink működéséről közérthetően” című tájékoztatónkat is!

9. Visszavásárolható a szerződés?

Az Aegon Életpálya Program legalább 2 éves díjfizetést követően vásárolható vissza. Visszavásárláskor a feltételek szerinti összeget fizetjük ki, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára (hasonlóan működik egy futamidő vége előtt „feltört” bankbetét is).

10. Mi történik, ha már nem tudja, vagy nem szeretné tovább fizetni a díjat?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj befizetésével, társaságunk tájékoztatást küld Önnek arról, hogy milyen határidővel pótolhatja azt úgy, hogy biztosítási védelme fennmaradjon. Ha a határidőn belül nem fizeti be elmaradását, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnhet. Legalább 2 éves díjfizetést követően a szerződést díjmentesíti a biztosító, de Ön vállalhatja a visszavásárlási lehetőséget is. A lehetőségekről kérjük, hogy a szerződéses feltételekben bővebben is tájékozódjon.

11. Mi a teendő biztosítási esemény bekövetkezésekor?

- A biztosítási eseményt 8 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.

Hol talál választ további kérdéseire?

Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.

www.ugyfelszolgalat.aegon.hu

Honlap és ügyfél-chat: www.aegon.hu

Telefonos Ügyfélszolgálatunkat a 06-1-477-4800-ás telefonszámon (hétköznap 8.00 és 18.00 – csütörtökön 8.00 és 20.00 – óra között) érheti el.

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójához.

Az Ön tanácsadója: