

## Utry - Prezervál

**Feladó:** T.Livia [t.livia@prezerval.hu]  
**Küldve:** 2014. február 26. 12:42  
**Címzett:** Antal Edit; Antal Miklós; Antal Miklósnéedit; 'Benkő Attila'; Bokor László; Bokorné Cszimadi Csilla; Czako Péter; Erős Attila; feherne.ilonka@prezerval.hu; Jancsó Ica; Kókai Ignác; 'Koncz Márti'; Kosztolányi Laci; 'László István'; Molnárné Brinzik Katalin; Nagy Gabriella; Oszai; Sasváry Éva; 'Szentés Vidor'; Szucsánné Erika; 'Taska A'; 'Utry Oszkár'; Ügyfélszolgálat; 'Zellei Enikő'  
**Tárgy:** TR-02, Aegon Nyugdíjbiztosítás jellemzői táblázatban  
**Fontosság:** Sürgős

**From:** Pukkai.Zsolt@aegon.hu [mailto:Pukkai.Zsolt@aegon.hu]  
**Sent:** Wednesday, February 26, 2014 9:56 AM  
**To:** Pukkai.Zsolt@aegon.hu  
**Subject:** TR-02, Aegon Nyugdíjbiztosítás jellemzői táblázatban

Kedves Partnerünk!

Készítettünk egy táblázatot a Nyugdíjtermék jellemzőivel. Használjátok, küldjétek tovább tanácsadóitoknak!

termék megnevezése	Aegon nyugdíjtermék			
belépési korok	<b>35 és 55 év között</b>			
futamidő	Minimum: <b>10 év</b> 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)			
haláleseti szolgáltatás	a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget <b>és</b> a pénzalapnak a haláleset időpontjában érvényes aktuális értékét – befektetési egységekre kötött szerződés esetén a befektetéstechnikai kiegészítő szerinti elszámolással – fizeti ki, mint biztosítási összeget.			
szolgált. 40%-os rokkantság esetén	- ha az egészségkárosodás <b>40-69% között</b> van (ezt mérsékelt egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a szolgáltatás a pénzalapban összegyűjtött összeg kifizetése. -ha az egészségkárosodás <b>70-100% között</b> van (ezt fokozott egészségkárosodásnak nevezzük), akkor a szolgáltatás a pénzalapban összegyűjtött összeg és a választott rokkantsági biztosítási összeg együttes kifizetése.			
díjmentesítés feltételei	Az alpbiztosítási szerződés tartamának <b>25.</b> hónapjától a szerződő írásban kérheti a szerződés díjmentesítését, <i>amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel.</i> <input type="checkbox"/> A díjmentes időszak alatt a biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem változik, az alap- és kiegészítő biztosítások			

	<p>változatlan feltételekkel érvényben maradnak, de a szerződő kérheti a kiegészítő biztosítások megszüntetését.</p> <p><input type="checkbox"/> A díjmentes időszak alatt a szerződő előzetes bejelentés nélkül bármikor folytathatja a díjfizetést, illetve pótolhatja az elmaradt díjak befizetését.</p> <p><input type="checkbox"/> A díjmentes időszak a díjfizetés elmaradásától a díjelégtelenség időpontjáig tart.</p> <p><input type="checkbox"/> A biztosító kockázatviselése kifizetés nélkül megszűnik a díjelégtelenség időpontjának megfelelő napot követő 30. nap 24. órájáig.</p>			
szüneteltetés feltételei	lásd. díjmentesítés			
visszavásárlás feltételei	<p>A tartam <b>25.</b> hónapjától – megfelelő tartalék esetén – lehetséges a visszavásárlás, <b>azonban 10 éven belüli visszavásárlás esetén meg kell fizetni a kamatadót, EHO-t és az adójóváírást 20 %-kal növelten.</b></p> <p><b>10 év után történő visszavásárlás esetén csak az adójóváírást 20%-kal növelten.</b></p>			
részleges visszavásárlás feltételei	Nincs			
Bónuszfizetési paraméterek	Nincs			
eladási – vételi árfolyam különbség	Nincs			
TKM 10 évre	5,86%-7,70%			
TKM 15 évre	4,25%-6,07%			
TKM 20 évre	3,73%-5,54%			
van-e szabadon hozzáférhető része az eseti befizetéseknek?	Nincs külön eseti számla. A befizetett díj a pénzalapba kerül.			
különlegességei a terméknek	<p>- Két féle befektetési lehetőség közül választhat az ügyfél:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2%-os garantált hozam+ 100% többlet hozam jóváírás: <a href="http://www.aegon.hu/eletbiztositas/befektetesek/hagyomanyos-eletbiztositasok-kiigert-hozama.html">http://www.aegon.hu/eletbiztositas/befektetesek/hagyomanyos-eletbiztositasok-kiigert-hozama.html</a></li> <li>- ill. Unit Linked <a href="http://alkuszi.aegon.hu/termekek/eletbiztositasok/aegon-ul-hozamok/">http://alkuszi.aegon.hu/termekek/eletbiztositasok/aegon-ul-hozamok/</a></li> </ul> <p>Szerződéskötéskor a fenti két lehetőségből csak az egyiket választhatja az ügyfél, <b>azonban a tartam alatt bármikor – akár többször is- átválthat.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Adójóváírás</li> <li>- Járulékszolgáltatás</li> </ul>			
kiegészítő szolgáltatások	<p>Az egyéni nyugdíjbiztosításhoz a jelenlegi kiegészítő biztosítási paletta minden módozata köthető az eddigi szabályok szerint <a href="http://alkuszi.aegon.hu/termekek/eletbiztositasok/aegon-kockazati-kiegeszitok-2013-06-01-tol/">http://alkuszi.aegon.hu/termekek/eletbiztositasok/aegon-kockazati-kiegeszitok-2013-06-01-tol/</a>, <b>kivéve</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> a rokkantsági díjtvállalás (RDÁTV),</li> <li><input type="checkbox"/> kockázati élet kiegészítő (KÉK),</li> <li><input type="checkbox"/> a TB I.-II. rokkantsági kiegészítő és (TB-08),</li> <li><input type="checkbox"/> a gyermekekre szóló kiegészítő biztosítás (GYK- 01).</li> </ul>			
papíralapú leadás esetén a szükséges nyomtatványok listája	lásd itt: <a href="http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/">http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/</a>			
<u>az értékesítéshez szükséges nyomtatványok online elérhetősége</u>	<a href="http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/">http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/</a>			

szabályzat elérés online lehetősége	<a href="http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/">http://alkuszi.aegon.hu/termekek/nyugdijbiztositas/</a>			
egyéb, ami fontos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A Szerződő csak természetes személy lehet, aki azonos a Biztosítottal.</li> <li>• Rendkívüli díj fizetésének lehetősége már 50.000 Ft-tól.</li> <li>• Díjmentesítés a 25. hónap után bármikor (díjfizetés bármikor pótolható, újra indítható).</li> <li>• Nincs kötelező értékkövetés, évforduló előtt az Aegon felajánlja, az ügyfél bármikor visszautasíthatja vagy elfogadhatja.</li> <li>• Tulajdonképpen fix visszavásárlási költség (visszavásárlási érték, mínusz minimális pénzalap), ami a futamidő előre haladtával egyre kedvezőbb arányos költséget jelent.</li> <li>• Átlátható, egyszerű költség szerkezet.</li> </ul>			

Üdvözlettel:  
Pukkai Zsolt  
key account manager



Aegon Magyarország [pukkai.zsolt@aegon.hu](mailto:pukkai.zsolt@aegon.hu)  
Általános Biztosító Zrt. Alkuzsi és Banki Igazgatóság  
1091 Budapest T + 36 1 476 5980  
Üllői út 1. F + 36 1 476 5425  
[www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) M + 36 20 958 4488  
<http://alkuszi.aegon.hu>

