



Tájékoztató

| | |
|-------------------------|---|
| Kiadó szervezet: | Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Alkuzsi és Banki Igazgatóság |
| Dátum: | 2017. szeptember 07. |
| Tárgy: | Tájékoztatás Aegon Gondoskodás életbiztosítás indulásáról |
| Körlevél száma: | 019/2017 |
| Oldalak száma: | 2 |

Kedves Partnerünk!

Örömmel tájékoztatunk, hogy a nyár folyamán lezajlott **Aegon Alkuzsi Személybiztosítási Kerekasztal sorozaton tett javaslataitoknak is köszönhetően, várhatóan 2017. október 2-ától értékesíthető az Aegon Gondoskodás egész életre szóló életbiztosítás.**

A termék megteremtheti azoknak az elkerülhetetlen kiadásoknak a fedezetét, amelyek a méltó temetkezéshez, a végső búcsúhoz szükségesek. Amennyiben a Biztosított a szerződés fennállása alatt elhalálozik, úgy a Biztosító kifizeti a név szerint kijelölt kedvezményezett vagy az örökösök részére a szerződéses összeget. A biztosítási védelem élethosszig tart, de 90 éves életkor után már nem kell biztosítási díjat fizetni. Szerződéskötéskor a temetésre szánt összeget szükséges meghatározni, a biztosító ez alapján állapítja meg a fizetendő díj mértékét. A 25. hónaptól, gyógyíthatatlan betegség esetén, ha az ismert és alkalmazott kezelések ellenére kijelenthető, hogy hatásos gyógymód hiányában várhatóan egy éven belül bekövetkezik a halál (ún. terminális állapot), a kifizetéssel előrehozott anyagi segítséghez juthat a Biztosított. A szerződéskötés nem igényel egészségi kockázat elbírálást. Belépési életkor: 50-80 év. 5 év után díjmentesen leszállítható, így díj nemfizetés esetén is megmarad egy alacsonyabb védelem. A maximális biztosítási összeg: 2.000.000,- Ft.

Céges szerződés esetén (amennyiben a kedvezményezett magánszemély) a biztosítási díj költségként és adómentesen elszámolható a hatályos adójogszabályokban meghatározottak alapján.*

A következő táblázat szerint fizet a biztosító:

| Szerződéskötéstől eltelt időszak | Kifizetés mértéke | Példaszámítás 1 millió Ft-os biztosítási összeg esetén |
|---|-------------------------------------|---|
| 0-6 hónap (várakozási idő) | Az addig befizetett biztosítási díj | Az addig befizetett biztosítási díj |
| 7-12 hónap | A biztosítási összeg 25%-a | 250.000 Ft |
| 13-24 hónap | A biztosítási összeg 50%-a | 500.000 Ft |
| a 25. hónaptól | A biztosítási összeg 100%-a | 1.000.000 Ft |

- Amennyiben a halálest a 6 hónapos várakozási időn belül baleset miatt következik be, akkor a biztosító a teljes biztosítási összeget kifizeti.
- Végstádiumú betegség esetén (terminális állapot) a szerződés 25. hónapjától igényelheti a Biztosított a teljes biztosítási összeg 95%-át, és a kifizetéssel a szerződés megszűnik.

Értékesítési tipp: a nyugdíjas-szövetkezetek nyújtotta álláskínálatok/szolgáltatások miatt vélhetően jelentős számú érdeklődő fordul majd meg ezen szervezeteknél, érdemes felkeresni őket.

Érdekességként szíves figyelmedbe ajánljuk az Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2017 magyarországi jelentését:

https://www.aegon.hu/media/dokumentumok/Nyugdijbiztositas/Magyar_Jelentes_0816.pdf

Kérjük, hogy fentieket figyelembe véve szíveskedj az ügymenetet folytatni!

Kérjük a változásokról szíveskedj munkatársaidat is tájékoztatni!

Együttműködésüket köszönjük!

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
igazgató

Jakab Zsófia Virág sk.
élet termék key account manager

*A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 3. sz. mellékletének B/8. pontja alapján a vállalkozás érdekében felmerülő költség a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja.
A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. sz. mellékletének 6.3. pontja alapján adómentes a kockázati biztosítás más személy által egy hónapra vonatkozóan a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan fizetett díja.