

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM**Cél**

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: **Aegon Jövőtervező** életbiztosítás (TR-03), a termék előállítójának neve: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., a termék előállítójának weboldala: www.aegon.hu. Hívja a (+36) 1-477-4800 számot további információkért. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a termék előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank. Jelen dokumentum kiállításának dátuma: 2019. január 1.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.**Milyen termékről van szó?**

Típus: Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, hagyományos életbiztosítási termék. A termék lejárat dátuma a választható biztosítási tartam vége. Jelen termék 5–25 éves tartamra köthető. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet díj nemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

Jelen termék hagyományos életbiztosítás, így a befizetett biztosítási díjak befektetésre kerülő részét a jogszabályokban meghatározott elvek mentén a Biztosító fekteti be. A befizetett díjak befektetésre kerülő részére legalább évi 1%-os hozamot garantál a Biztosító, valamint a befektetéseken elért többlethozam 100%-át jóváírja életbiztosításán. A kezelt tőkén elért befektetési eredmény a szerződésen napi szinten jóváírásra kerül.

Célok: Megtakarítási cél elérése, haláleseti védelem, az alapbiztosítás mellé választhatók baleset- és egészségbiztosítási kiegészítők is.

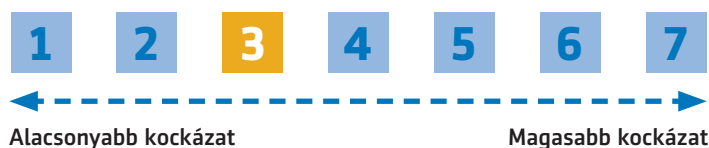
Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet. Jelen termék esetében a biztosítási díjak befektetésre kerülő része nem a Szerződő, hanem a Biztosító választása szerint kerül befektetésre, így a befektetési kockázatot is a Biztosító viseli. Következésképpen, jelen termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon nem tájékozott, és/vagy hosszú távon alacsonyabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejáratú szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 20 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 6 millió Ft teljes biztosítási díj, így a rendszeres díjfizetések száma 240, továbbá kockázati díj nem kerül felszámításra.

Az említett szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” c. szakasz, a költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” c. szakasz mutatja be.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?**Kockázati mutató**

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket. Korábbi visszavásárlás esetén Önnek jelentős többletköltséget kell fizetnie (l. „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” c. rész).

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önnek a befektetések aktuális értékét. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Hagyományos életbiztosítás esetében a befizetett biztosítási díjak befektetésre kerülő részét a jogszabályokban meghatározott elvek mentén a Biztosító fekteti be. A befizetett díjakra a Biztosító legalább évi 1%-os hozamot garantál, valamint a befektetéseken elért többlethozam 100%-át jóváírja életbiztosításán.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Biztosítási díj/vagy teljes befizetés évente: 300.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 0 Ft		1 év	10 év (ajánlott tartási idő fele)	20 év (ajánlott tartási idő)
Kifizetési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60.161 Ft	2.321.878 Ft	5.111.744 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36%	-5,18%	-1,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60.161 Ft	2.341.448 Ft	5.826.162 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36%	-5,00%	-0,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60.161 Ft	2.703.317 Ft	7.109.239 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36%	-2,08%	1,66%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60.167 Ft	4.585.347 Ft	11.677.415 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,36%	8,22%	6,22%
Befizetett befektetett összeg		300.000Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	61.651 Ft	2.793.057 Ft	7.109.239 Ft
Befizetett biztosítási díj		300.000 Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300.000 Ft-ot fizet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket.

A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önnek fizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által kapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

A Biztosító a biztosítási szerződésekből eredő fizetési kötelezettségeinek teljesítése érdekében a jogszabályokban meghatározott módon és mértékben szolvenciatőke és biztonsági tőke képzésére köteles, melyek megfelelőségét az MNB folyamatosan felügyeli. Amennyiben a Biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne, az MNB jogosult határozatával elrendelni a biztosítási szerződések átruházását a jogszabályokban meghatározott biztonsági- és szavatolótőkével rendelkező másik Biztosítóra, amely ez alapján teljesíti a biztosítási szerződésből eredő követeléseket. Ezt a befektetést nem védi befektető-védelmi rendszer vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön rendszeres díj esetében évente 300.000 Ft-ot fizet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó, alkusként dolgozó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés-forgatókönyvek

Teljes befizetés évente: 300.000 Ft	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	238.988 Ft	814.195 Ft	1.628.655 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,63%	6,36%	2,99%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Hozamra gyakorolt hatás

Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,15%	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költség típus a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.
	Kilépési költségek	-0,36%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségek hatása. A kimutatott érték a Biztosító által jóváírt ügyfélbónusz hatását mutatja be.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,20%	A befektetéseknek a kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása. Jelen termék esetében ez a költség típus a termék szerződési feltételeiben és függelékében vagyonkezelési, számlavezetési és adminisztrációs költségként van bemutatva.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 20 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 20 évben határozza meg, mivel jelen termék hosszú távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került – a Szerződő a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával kérheti a szerződése visszavásárlását. Visszavásárláskor a szerződési feltételek szerinti visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosító, amely nem azonos a befizetett díjakkal! Fontos tudnia, hogy a szerződés lejárat előtti megszüntetése minden esetben anyagi veszteséggel jár az Ön számára. A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító Rész-visszavásárlási költséget von le az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról. Jelen albiztosítás esetében rész-visszavásárlás a megtakarítási alapszámlák és az Adókedvezményre jogosító rendkívüli megtakarítási számla terhére nem igényelhető.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű megválaszolásával, a nyilatkozat aláírásával van lehetőség. A teljes, illetve a rész-visszavásárlásra vonatkozó igénybejelentés beérkezésének az időpontja az a nap, amelyiken a nyilatkozat a Biztosító nyomtatványain a Biztosítóhoz beérkezett. A visszavásárlási vagy rész-visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes.

Hogyan tehetek panaszt?

Az ügyfél jogosult a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölni. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető az ügyfélszolgálati irodákban, illetve a honlapon: <https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszkezelesi-szabalyzat.html>

Szóbeli panasz:

- személyesen: valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben (Ügyfélszolgálati Irodák, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében. Az irodák címe, és nyitvatartási ideje a www.aegon.hu honlapon megtalálható.
- telefonon: (+36) 1-477-4800 (hétfőn 8–20 óráig, egyéb munkanapokon 8–18 óráig)

Írásbeli panasz:

- személyesen vagy más által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján
- postai úton: Központi panasziroda, 1813 Budapest, Pf.: 245.
- telefaxon: (+36) 1-476-5791
- elektronikus úton: www.aegon.hu honlapon elhelyezett on-line panaszbejelentő lapon vagy a panasz@aegon.hu e-mail címen. E-mailek biztonsági okokból csak általános információkat adunk, a panaszra adott érdemi választ postai úton küldjük meg.
- adatkezelési ügyben (elektronikus levélben): adatvedelem@aegon.hu

A panasz teljes vagy részleges elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél az alábbi jogorvoslati fórumokhoz fordulhat.

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén békéltető testületi eljárást kezdeményezhet, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

Pénzügyi Békéltető Testület, székhelye: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf.: 172., telefon: (+36) 80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu. Bővebben a <https://www.mnb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

Bíróság: Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (www.birosag.hu)

A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXXXIX. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése (vagy annak vélelmezése) esetén, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet. Fogyasztóvédelmi eljárás: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf.: 777., Telefon: (+36) 80-203-776, E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu. Bővebben a www.mnb.hu/fogyasztovedelem honlapon kaphat tájékoztatást.

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti. Az igénylés módja: telefonon: (+36) 1-477-4800, postai úton: 9401 Sopron, Pf.: 22. és e-mailek: panasz@aegon.hu. A nyomtatványt igazolható módon, költségmentesen kell kiküldeni, az ügyfél kérésének megfelelően e-mailek vagy postai úton. A Biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján, a www.aegon.hu weboldalon és az ügyfélszolgálat részére nyitva álló helyiségeiben is.

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél panaszának a Biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat (www.birosag.hu).

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon:

<https://www.aegon.hu/dokumentumok/jovotervezo-eletbiztositas-dokumentumai.html>

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elérhető a honlapon: <https://www.aegon.hu/eletbiztositas/termekek-kiemelt-informacios-dokumentumai.html>

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.

Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentumban szereplő számítások során figyelembe vesszük a termék által nyújtott ügyfélbónuszokat is. Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke egyenlő a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes új 12-szeresének nagyságával.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jelen dokumentumban bemutatott termékre nem számítunk fel kockázati díjat, de Önnek lehetősége van kiegészítő biztosításokat kötni. Ebben az esetben azok ellenértékéért a Biztosító kockázati díjat számít fel.