

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 1x1** életbiztosítás (TR-03R), 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: 2021. július 19.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Meghatározott tartamra szóló, egyszeri díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék. Jelen terméket a Biztosító – a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén, a biztosítási kockázat jelentős növekedése kivételével – nem jogosult egyoldalúan megszüntetni. Jelen termék automatikusan megszűnhet a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén. Amennyiben a díjfizetés esedékességétől számított 60. napig nem érkezik be a teljes egyszeri díj, a szerződést a Biztosító megszünteti és az addig befizetett díj(ak)at visszautalja.

A termékek különböző kockázatu eszközalapok érhetőek el. Az eszközalapok különböző súlyozással, de egyaránt fektetnek kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba, pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tartanak. A termékekben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalap szintű Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban található.

Célok: Megtakarítási cél elérése, haláleseti védelem, közlekedési baleseti haláleseti védelem. Az alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem választható.

Megcélzott lakossági befektető: Az a természetes személy, aki a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 80 éves, továbbá a Biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 85. életévet. Jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a Szerződő viseli, ugyanakkor az eszközalapok nettó hozamából is ő részesül. Az eszközalapok múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli hozamra, így ez a termék azon lakossági befektető számára lehet megfelelő, aki a befektetési piacokon tájékozott, és hosszútávon magasabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

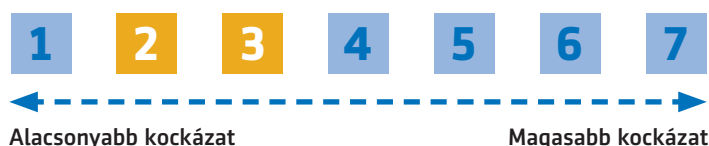
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Lejáratú szolgáltatás:** a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák lejárat időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki.
- Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számla bejelentés időpontjában érvényes aktuális, együttes értékét fizeti ki. A közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege 500.000 forint, amelynek éves kockázati díja 420 forint. A közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás a biztosított 70. életévének betöltését követő biztosítási évforduló utáni első nap 0. órájkor megszűnik.

A jelen dokumentumban szereplő számítások azzal a feltételezéssel készültek, hogy a 10 éves ajánlott tartási idő alatt befizetésre kerül 3.000.000 forint egyszeri biztosítási díj, így a díjfizetések száma 1, továbbá a teljes kockázati díj felszámításra kerül a szerződés tartamának elején, amelynek éves mértéke 420 forint. A 10 éves ajánlott tartási idő alatt, a közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó teljes kockázati díjrész 4.200 forint, amely a befektetett összeg 0,14%-a. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon hozam nem érhető el. A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó kockázati díjrész a 10 éves ajánlott tartási időre számolva, a termékekben elérhető eszközalapoktól függően, évente 0,01% mértékkel csökkenti a teljes biztosítási díjra számolt befektetési hozamot. Ezt az értéket a jelen dokumentumban szereplő teljes költség mutató már tartalmazza.

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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikviddévá válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket teljes egészében. 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 2. és 3. osztályba soroltuk, amely az alacsony és a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony és közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, illetve 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.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Biztosítási díj/vagy teljes befizetés évente: 3.000.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 4.200 Ft		1 év	5 év (ajánlott tartási idő fele)	10 év (ajánlott tartási idő)
Kifizetési forgatókönyvek				
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	851.132 Ft – 2.341.021 Ft	2.580.516 Ft – 2.783.896 Ft	2.669.992 Ft – 2.856.981 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,63% – -21,97%	-2,97% – -1,48%	-1,16% – -0,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	2.694.533 Ft – 2.867.676 Ft	2.697.138 Ft – 2.860.390 Ft	2.735.329 Ft – 3.098.603 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,18% – -4,41%	-2,11% – -0,95%	-0,92% – 0,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	2.927.832 Ft – 3.042.795 Ft	2.935.772 Ft – 3.524.807 Ft	2.956.928 Ft – 4.246.871 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,41% – 1,43%	-0,43% – 3,28%	-0,14% – 3,54%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	2.985.052 Ft – 3.403.954 Ft	3.069.836 Ft – 4.562.651 Ft	3.150.134 Ft – 6.124.913 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,50% – 13,47%	0,46% – 8,75%	0,49% – 7,40%
Befizetett befektetett összeg		2.995.800 Ft	2.995.800 Ft	2.995.800 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	2.939.032 Ft – 3.053.995 Ft	2.946.972 Ft – 3.536.007 Ft	2.956.928 Ft – 4.246.871 Ft
Befizetett biztosítási díj		2.995.800 Ft	2.995.800 Ft	2.995.800 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után	3.439.032 Ft – 3.553.995 Ft	3.446.972 Ft – 4.036.007 Ft	3.456.928 Ft – 4.746.871 Ft
Felhalmozott biztosítási díj		3.000.000 Ft	3.000.000 Ft	3.000.000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3.000.000 Ft egyszeri díjat 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 3.000.000 Ft egyszeri díjat 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: 3.000.000 Ft	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	102.126 Ft – 115.091 Ft	254.115 Ft – 335.958 Ft	444.679 Ft – 654.891 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,82% – 4,36%	1,81% – 2,28%	1,52% – 1,99%

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	0,23% – 0,25%	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	nincs	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	1,27% – 1,73%	A befektetéseinek 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: 10 év

A Biztosító az ajánlott tartási időt 10 évben határozza meg, mivel jelen termék közép távú megtakarítási cél megvalósítására nyújt lehetőséget a lakossági Szerződő számára. A biztosítás teljes díjának befizetését követően, a biztosítási tartam második hónapjától 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 szerződés lejárat előtti megszüntetése esetén a termék kockázati mutatója is jelentősen változhat. A biztosító a biztosítási szerződés lejárat előtti megszüntetése, azaz visszavásárlása során egyszeri költséget számít fel, amely a szerződés megszűnésekor kerül levonásra. A visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza. Visszavásárlás esetén a biztosítási szerződés készpénzértéke és a rendkívüli megtakarítási számla aktuális értéke kerül kifizetésre. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja.

A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást kezdeményezni a szerződéskötést követően a megtakarítási (alap-, illetve rendkívüli) számlák terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az adott számláról levonja.

Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a Biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a Szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés hiánytalan 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 irat beérkezését követő 30. napon esedékes, feltéve, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljárva szerződést megkötő természetes személy Szerződő a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítási szerződést a Biztosítóhoz küldött írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. Ebben az esetben a befizetett díjból csak a kötvényesítési költség kerül levonásra, amelynek mértéke 10.000 Ft. A biztosító a szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 30 napon belül köteles a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen teljesített befizetésekkel elszámolni.

Hogyan tehetek panaszt?

A Biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbiakban foglaltak szerint közölhesse.

- Személyesen:** valamennyi, a Biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Budapesti Ügyfélszolgálati Iroda, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.
- Telefonon:** a (+36) 1-477-4800 telefonszámon (Magyarországról és külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben, munkatársaink hétfőn 7.00 és 19.00 óra között, keddtől péntekig 8.00 és 16.00 óra között fogadják hívását).
- Elektronikus úton** a <https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html> linken elhelyezett online panaszbejelentőn vagy a panasz@aegon.hu e-mail címen.
- Postai úton:** Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Központi Panasziroda, 1813 Budapest, Pf. 245.
- Telefaxon:** (+36) 1-476-5791.
- Az **MNB panaszbejelentő formanyomtatványán**.

A Panaszkezelési szabályzatot és a panaszbejelentéshez kapcsolódó nyomtatványainkat itt találja:
<https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszbejelentes.html#nyomtatvanyok>

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon:
<https://www.aegon.hu/dokumentumok/az-aegon-1x1-egyszeri-dijas-eletbiztositas-dokumentumai.html>

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

Ezen dokumentumok átadását jogszabály írja elő.