

## 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: 2020. április 20.

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

#### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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 díjnemfizetés, a szerződés teljes visszavásárlása, illetve a Biztosító szolgáltatása esetén.

A befektetési alapok működéséhez hasonlóan, jelen termék kínálatában szereplő eszközalapok esetében is a Szerződő a befektetése arányában részesedhet az elért hozamból. Az eszközalapok vagyonát – a háttérükben álló befektetések értékének alakulása, azok aktuális piaci értéke alapján – minden értékelési napon, de legalább hetente egyszer a Biztosító meghatározza, és a mögöttes befektetésekkel kapcsolatos közvetlen költségeket levonja. Az eszközalap előbbiek szerint meghatározott vagyonát a Biztosító elosztja az összes befektetési egység darabszámával, és eszerint határozza meg az egységnyi árfolyamot, a befektetési egység értékét. A befektetési egységek vétele és eladása az aktuális árfolyamon történik. A kettő közötti különbség az eszközalapba elhelyezett befektetés hozama, azaz a nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség, vagy veszteség. A termékben különböző kockázatú 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 termékben elérhető eszközalapok részletesebb bemutatása az eszközalap szintű Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumokban található.

**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 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 hosszú távon magasabb kockázattűrő képességgel rendelkezik.

#### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

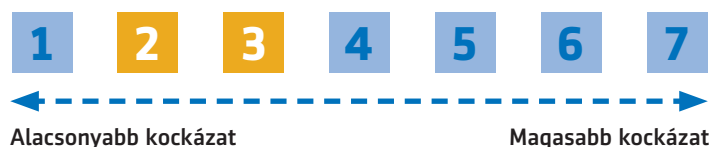
- Haláleseti szolgáltatás:** a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a halálesetre meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a megtakarítási alapszámlák és az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák bejelentés időpontjában érvényes 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. Amennyiben a termék mögötti valamelyik eszközalap vagy azok mindegyike illikvidé 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: 300.000 Ft Kockázati költség/díjrész: 0 Ft		1 év	10 év (ajánlott tartási idő fele)	20 év (ajánlott tartási idő)
<b>Kifizetési forgatókönyvek</b>				
Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	43.321 Ft – 58.468 Ft	2.012.183 Ft – 2.361.752 Ft	4.015.695 Ft – 5.333.619 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,57% – -98,53%	-8,17% – -4,83%	-4,21% – -1,19%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	56.155 Ft – 59.751 Ft	1.990.204 Ft – 2.363.986 Ft	4.034.657 Ft – 5.349.643 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,74% – -98,40%	-8,40% – -4,81%	-4,16% – -1,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	59.843 Ft – 60.446 Ft	2.192.318 Ft – 2.408.801 Ft	4.580.584 Ft – 5.492.827 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,40% – -98,33%	-6,37% – -4,42%	-2,78% – -0,89%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja meg a költségek levonása után	61.102 Ft – 63.463 Ft	2.399.684 Ft – 2.469.209 Ft	5.196.202 Ft – 5.642.079 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,27% – -98,01%	-4,50% – -3,92%	-1,46% – -0,62%
Befizetett befektetett összeg		300.000 Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv</b>				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettek a költségek levonása után (a biztosítási összegén felül)	61.325 Ft – 61.943 Ft	2.267.645 Ft – 2.490.063 Ft	4.580.584 Ft – 5.492.827 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, alkuszként 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	240.078 Ft – 240.278 Ft	759.441 Ft – 819.676 Ft	1.263.534 Ft – 1.509.377 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,64% – 99,94%	5,95% – 6,50%	2,42% – 2,95%

## A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

#### Hozamra gyakorolt hatás

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,94% – 0,99%	A befektetés kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét. Jelen termék esetében ez a költség típusa a termék szerződési feltételeiben és függelékében szerződéskötési költségként van bemutatva.
	Kilépési költségek	-0,51% – -0,55%	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	1,99% – 2,51%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. Jelen termék esetében ez a költség típusa 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. A szerződés visszavásárlási összege (visszavásárlási érték) az Ügyfélérték számlán nyilvántartott aktuális készpénz érték és a Lejárati többletdíj számla, valamint az esetleges rendkívüli megtakarítási számlák visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A kalkuláció értéknapja a visszavásárlási igény beérkezésének időpontja. A szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást is kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére. Rész-visszavásárlás esetén a biztosító Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról attól függően vonja le, hogy a szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

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, feltéve, ha a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a felfüggesztett eszközalapokra vonatkozó szabályok másképp nem rendelkeznek.

#### Hogyan tehetek panaszt?

A biztosító biztosítja, hogy az ügyfél és a fogyasztói érdekképviseleti szervek (a továbbiakban együtt e pont alkalmazásában: ügyfél) a Biztosító, a megbízásából eljáró ügynök, vagy – adott termék kapcsán – az általa megbízott kiegészítő biztosításközvetítói tevékenységet végző személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban vagy írásban az alábbiakban foglaltak szerint közölhesse. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodákban, illetve a biztosító honlapján: <https://www.aegon.hu/ugyintezes/panaszkezesi-szabalyzat.html>

#### A Panaszok bejelentésére biztosított lehetőségek

**Ügyfeleink szóbeli panaszait személyesen vagy telefonon tehetik meg:**

- személyesen: valamennyi, a biztosító ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben (Ügyfélszolgálati Irodák, Értékesítési pontok), azok nyitvatartási idejében.
- telefonon: a (+36) 1-477-4800, külföldről is hívható telefonszámon nyitvatartási időben.

Az irodák címe, és nyitvatartási valamint a telefonos ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje a <https://www.aegon.hu/ugyintezes/elerhetosegek.html> linken található.

**Ügyfeleink írásbeli panaszait az alábbi csatornákon tehetik meg:**

- személyesen vagy más személy által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján;
- postai úton: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Központi Panasziroda, 1813 Budapest, Pf. 245;
- telefaxon: (+36) 1-476-5791;
- elektronikus úton a <https://www.aegon.hu/aegon-panaszbejelentes> linken elhelyezett on-line panaszbejelentőn vagy a [panasz@aegon.hu](mailto:panasz@aegon.hu) e-mail címen;
- adatkezelési ügyekben elektronikusan a <https://www.aegon.hu/adatbiztonsag> oldalon vagy az [adatvedelem@aegon.hu](mailto:adatvedelem@aegon.hu) e-mail címen.

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

#### A fogyasztónak minősülő ügyfelek részére nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

Az ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testülethez, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

#### Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 9.

Levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület, 1525 Budapest, Pf. 172

Telefon: (+36) 80-203-776

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu)

Bővebben a <https://www.mnk.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást. Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. a Pénzügyi Békéltető Testület előtt általános alávetési nyilatkozatot nem tett.

#### Bíróság

Az ügyfél panaszának a biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

A fogyasztó a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó – a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján – a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése (vagy annak vélelmezése) esetén, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Banknál.

## Magyar Nemzeti Bank

Székhely: Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf. 777

Telefon: (+36) 80-203-776

E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Bővebben a [www.mnbb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnbb.hu/fogyasztovedelem) honlapon kaphat tájékoztatást.

A fogyasztónak minősülő ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Fogyasztóvédelmi eljárás alapjául szolgáló „Kérelem” nyomtatvány megküldését igényelheti.

Az igénylés módja:

Telefonon: (+36) 1-477-4800

Postai úton: 9401 Sopron, Pf. 22

E-mailen: [panasz@aegon.hu](mailto:panasz@aegon.hu)

A biztosító a nyomtatványt igazolható módon, költségmentesen az ügyfél kérésének megfelelően e-mailen vagy postai úton küldi ki. A biztosító a nyomtatványokat elérhetővé teszi a honlapján, a [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu) weboldalon és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben is.

### Fogyasztónak nem minősülő ügyfelek számára nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél, panaszának a biztosítóhoz történő benyújtását követően jogorvoslatért az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulhat ([www.birosag.hu](http://www.birosag.hu)).

### A biztosító adatkezelését érintő panaszok esetén nyitva álló jogorvoslati lehetőségek

A biztosító adatkezelését érintő adatvédelmi panasz esetén, amennyiben az ügyfél a biztosító adatkezeléssel összefüggő panaszra adott válaszával nem ért egyet, 30 napon belül bírósághoz, illetve ha a panasz adatkezeléssel összefüggő tájékoztatás, helyesbítés, zárolás vagy törlés biztosító általi megtagadásával függ össze, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz is fordulhat.

### Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.

Telefon: (+36) 1-391-1400

E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu)

Bővebben a [www.naih.hu](http://www.naih.hu) honlapon kaphat tájékoztatást.

---

### 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 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.

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 díj 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.