



# Aegon nyugdíjbiztosítások

Ma tegyünk a holnapért!  
[aegon.hu](http://aegon.hu)





# Aegon nyugdíjbiztosítások a kiegyensúlyozott nyugdíjas évekért

Ahogy az emberek többsége, valószínűleg Ön is nyugodt, pihenéssel, de élményekkel teli időszakként képzelel el nyugdíjas éveit. A majdani nyugalom alapja a kiegyensúlyozott, biztos anyagi háttér. Ennek eléréséhez kínálnak megoldást az Aegon nyugdíjbiztosításai.

Évi  
adóvisszatérítés  
lehetősége\* **20%**

- Választható befektetési formák az Ön igényei szerint
- Ügyfélbónusz
- Kiegészítő biztosítások széles választéka

\* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza. Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§-ából.

# Ön hogyan képzelel el nyugdíjas éveit?

Utazás ↻	60%
Több idő barátokkal és családdal ↻	57%
Új hobbik ↻	49%
Önkéntes munka ↻	27%
Folytatni a munkát ugyanazon a munkahelyen ↻	16%
Tanulás ↻	15%
Külföldön élni ↻	14%
Folytatni a munkát más területen ↻	13%
Vállalkozásba kezdeni ↻	10%

Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2019



# Hány évet tölthetünk majd nyugdíjban?



Nők  
nyugdíjban  
eltöltött idő:  
**20,8** év



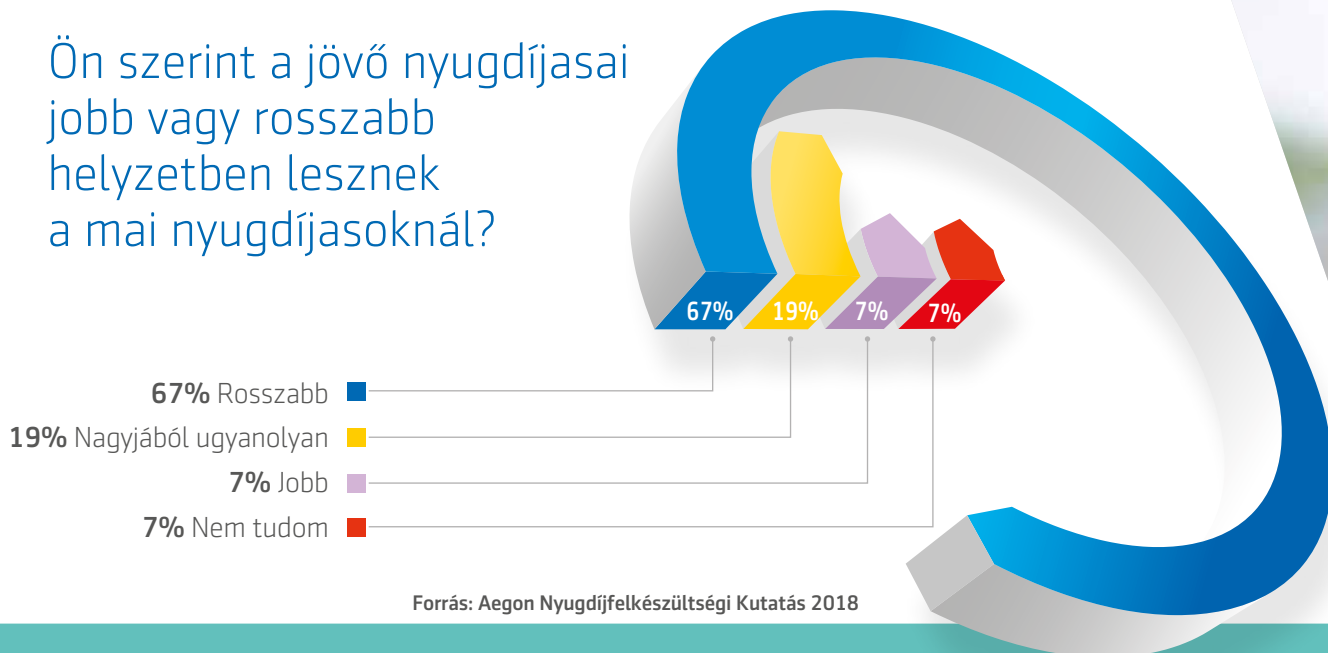
Férfiak  
nyugdíjban  
eltöltött idő:  
**16,6** év

Forrás: KSH 2016

## Időben gondoljon rá!

**A jövő nyugdíjasai vajon tényleg rosszabb helyzetben lesznek?** Sajnos, sokaknak olyan negatív kifejezések jutnak eszébe a nyugdíjról, mint a bizonytalanság vagy a szegénység. Egy időben elindított nyugdíjbiztosítással viszont bátran tervezhet kiegyensúlyozott nyugdíjas éveket.

Ön szerint a jövő nyugdíjasai jobb vagy rosszabb helyzetben lesznek a mai nyugdíjasoknál?



## Mi jellemzi a magyar nyugdíjrendszert?

Nyugdíj alatt alapvetően a társadalmi szolidaritáson alapuló, egységes állami nyugdíjrendszer által fizetett ellátást értjük. A jelenlegi, úgynevezett felosztó-kirovó rendszer az aktív dolgozók befizetett járulékaiból finanszírozza az éppen nyugdíjas korú lakosság nyugdíját.

## Társadalmi tendenciák

Az 1980-as évektől a születésszám csökken és a társadalom öregszik, ami azt jelenti, hogy egyre kevesebb aktív dolgozónak kell eltartania egyre több nyugdíjast. Ezt pedig a felosztó-kirovó rendszer keretében finanszírozni egyre nehezebb. Ezért is látnak napvilágot időről időre új elképzelések, ötletek arra vonatkozóan, hogy milyen is legyen a majdani nyugdíjrendszer, mihez is kössék a nyugdíjak mértékét. **Soha nem tapasztalt mértékű a nyugdíjjal kapcsolatos bizonytalanság!**



# Hogyan készülhet fel az Aegonnal nyugdíjas éveire?



Válasszon az Aegon nyugdíjbiztosításai közül az Ön befektetési kockázatvállalási hajlandóságához mérten!

## **a** Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás

Ha hosszú távon a várhatóan magasabb hozam érdekében hajlandó befektetési kockázatot vállalni, érdemes ezt a befektetési egységekhez kötött megtakarítási formát választania. Felhívjuk azonban a figyelmét, hogy ennél a megtakarítási formánál a befektetési kockázatot Ön viseli. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.

- szakértők által kezelt portfólió
- várhatóan magasabb hozam
- kényelmesebb nyugdíjas évek

## **b** Aegon Relax Bázis nyugdíjbiztosítás

Ha a kiegyensúlyozott nyugdíjas évekhez biztonságos befektetési hátteret keres, ezt a hagyományos megtakarítási formát érdemes választania, így megtakarításánál mi viseljük a befektetési kockázatot. Ez esetben garantáljuk Önnek a befektetett pénzüsszagra az éves 1%-os hozamot, valamint a garantált hozamot meghaladó nettó többlethozam 100%-át is jóváírjuk szerződésén.

- várhatóan alacsonyabb, de garantált hozam
- biztonságosan tervezhető nyugdíjas évek



Nézzük meg a különbségeket részletesen is!

# Mit jelent ez számokban?



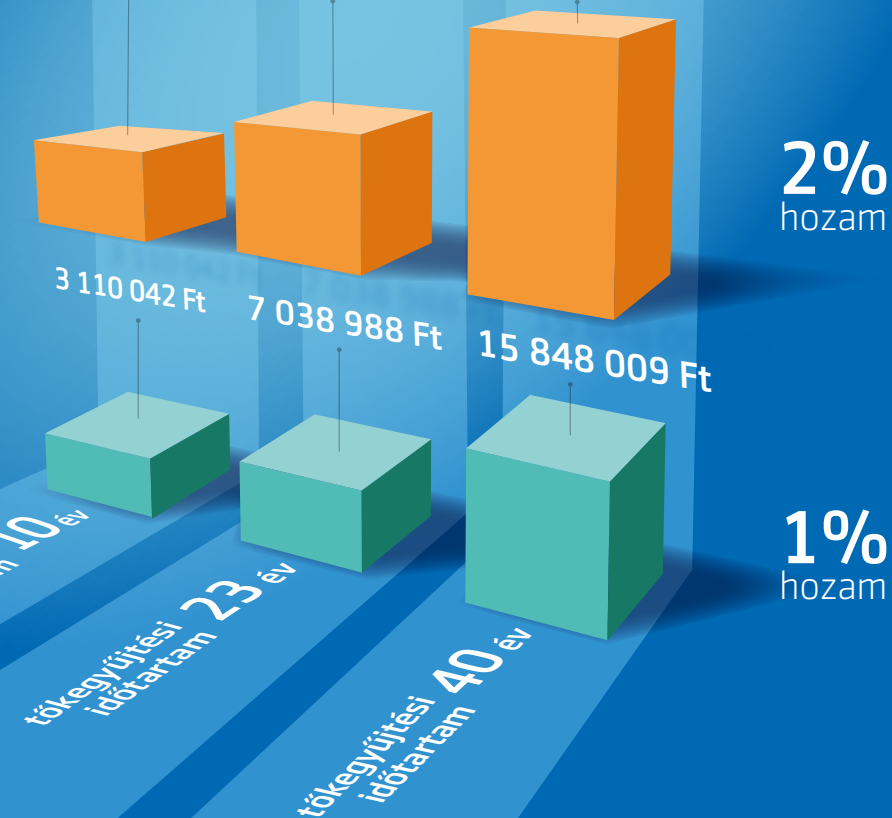
Az alábbiakban bemutatunk néhány példát, hogy adott életkor és díj mellett mekkora összegre számíthat nyugdíjba vonulásakor éves 4%-os értékkövetéssel, 1%, 2% és 3%-os hozammal számolva.

Kor	Nyugdíj-biztosítás tőkegyűjtési időtartama	Kezdeti éves díj	Lejárati összeg adott éves hozamfeltételezéssel		
			Aegon Relax Bázis	Aegon Relax Plusz	
			1%	2%	3%
<b>25 ▶</b>	40 év	162 000 Ft	15 848 009 Ft	<b>18 125 984 Ft</b>	<b>21 107 994 Ft</b>
<b>42 ▶</b>	23 év	180 000 Ft	7 038 988 Ft	<b>7 720 968 Ft</b>	<b>8 474 954 Ft</b>
<b>55 ▶</b>	10 év	240 000 Ft	3 110 042 Ft	<b>3 219 869 Ft</b>	<b>3 366 611 Ft</b>

## Aegon Relax Plusz



## Aegon Relax Bázis



## Miért érdemes az Aegon nyugdíjbiztosításait választania?

- Élhet a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó 20%-os adóvisszatérítés\* lehetőségével, mellyel évente legfeljebb 130 000 forinttal gyarapíthatja megtakarítását.
- Minél korábban indítja el nyugdíjbiztosítását, várhatóan annál nagyobb összeggel egészítheti ki nyugdíját.
- Az Aegon nyugdíjbiztosításaival akár 18 éves korban is elindítható ez a megtakarítási forma.
- 60 éves koráig megkötheti Aegon Relax Plusz vagy Aegon Relax Bázis nyugdíjbiztosítását kihasználva az adóvisszatérítés lehetőségét.
- Választhatja az Aegon Relax Bázis nyugdíjbiztosítást, mely egy hagyományos megtakarítási forma vagy az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítást, amely unit linked, azaz befektetési egységekhez kötött megtakarítási forma.
- Amennyiben magasabb, kiterjedtebb biztosítási védelmet szeretne, igényei szerint kiegészítő biztosításokkal bővítheti szerződését.\*\*
- Alapbiztosításként a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatás biztosítási összege választható. Ha ezen szolgáltatások kockázati díjrésze nem haladja meg a biztosítási díj 10%-át, akkor a teljes alapbiztosítás díjára érvényesíthető az adóvisszatérítés.\* Ha meghaladja a 10%-ot, akkor a kockázati díjrésszel csökkentett díjra érvényesíthető az adóvisszatérítés.

### Egyéb tudnivalók:

- A rendszeres díjfizetésen túl rendkívüli befizetésekkel is növelheti az adóvisszatérítés összegét és egyúttal a megtakarítását is.
- Belépési kor: 18-60 év (a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabbnak kell lennie a biztosítottnak)
- Lejárati kor: 65 év
- Nyugdíjbiztosítási szolgáltatás a következő esetekben történik:
  - a) öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén
  - b) a biztosított saját jogú öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzése esetén
  - c) a biztosított halála esetén
  - d) a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén
- A biztosítás egy személyre szólhat



\* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza. Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§-ából.

\*\* A kiegészítő biztosításokra fizetett díj után adóvisszatérítés nem érvényesíthető.

## Az Aegon segít felelősséget vállalni az Ön anyagi biztonságáért!

Az Aegon Relax Plusz és az Aegon Relax Bázis nyugdíjbiztosításra befizetett díjai után évente 20%-os, legfeljebb 130 ezer Ft adóvisszatérítéssel \* növelheti nyugdíj-megtakarítását.

**20% adóvisszatérítés**  
max. 130 000 Ft/év

**20%**

\* A nyugdíjbiztosításra fizetett díj 20%-a az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek megfizetett adójából igényelhető vissza. Az adóvisszatérítéshez kapcsolódó jogosultság további feltételeiről kérjük, tájékozódjon a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§-ából.

# Ügyfélbónusz

A nyugdíjbiztosítás utolsó évfordulóján Ön ügyfélbónuszra jogosult. Ez azt jelenti, hogy a bónusz jóváírásának feltételeit teljesítve egy éves biztosítási díjat írunk jóvá szerződésén, amely tovább gyarapítja megtakarításait!

Az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás esetén a bónusz jóváírásának a feltétele a legalább 15 éves biztosítás időszak és a legalább 15.000 Ft-os teljes havi díj, vagy annak díjfizetési gyakoriság szerinti többszöröse.

Az Aegon Relax Bázis nyugdíjbiztosítás esetén a bónusz jóváírásának a feltétele a legalább 10 éves biztosítás időszak és a legalább 15.000 Ft-os teljes havi díj, vagy annak díjfizetési gyakoriság szerinti többszöröse.



Az ügyfélbónusz a biztosításra fizetett legalacsonyabb, 1 hónapra eső díj összegének 12-szerese.

Például: ha a legalacsonyabb negyedéves díj 60 ezer Ft, ennek az 1 hónapra eső díja 20 ezer Ft. A lejáratkor Önnek járó ügyfélbónusz összege így 240 ezer Ft (12×20 ezer Ft).



Ha a szakértők által összeállított és kezelt Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítást választja megtakarításainak gyarapítására, kockázatvállalási hajlandóságához igazodva kétféle befektetési programból választhat:

A két befektetési program összehasonlítása a befektetési portfólió összetétele alapján

#### Konzervatív befektetési program

(az alacsonyabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható)

Belépési életkorok	Eszközalap	Részvény	Abszolút hozamú	Kötvény	Pénzpiaci
18-43	Tempo Moderato 6	25%	35%	35%	5%
44-49	Tempo Moderato 5	20%	30%	40%	10%
50-54	Tempo Moderato 4	15%	25%	45%	15%
55-58	Tempo Andante 3	10%	20%	50%	20%
59-62	Tempo Andante 2	5%	15%	55%	25%
63-64	Tempo Andante 1	0%	10%	60%	30%

#### Dinamikus befektetési program

(a magasabb kockázatvállalási hajlandóság alapján választható)

Belépési életkorok	Eszközalap	Részvény	Abszolút hozamú	Kötvény	Pénzpiaci
18-43	Tempo Allegro 10	45%	35%	15%	5%
44-49	Tempo Allegro 9	40%	35%	20%	5%
50-54	Tempo Allegro 8	35%	35%	25%	5%
55-57	Tempo Moderato 7	30%	35%	30%	5%
58-59	Tempo Moderato 6	25%	35%	35%	5%
60	Tempo Moderato 5	20%	30%	40%	10%
61	Tempo Moderato 4	15%	25%	45%	15%
62	Tempo Andante 3	10%	20%	50%	20%
63	Tempo Andante 2	5%	15%	55%	25%
64	Tempo Andante 1	0%	10%	60%	30%

Az életkor előrehaladtával és a lejáratí idő közeledtével befektetése egyre kisebb befektetési kockázatú eszközalapba kerül.



## Kezdje el most a felkészülést!

Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne többet megtudni az **Aegon Relax Plusz** vagy az **Aegon Relax Bázis** nyugdíjbiztosításról, kérjük, keresse szakképzett tanácsadóinkat, alkuszi partnereinket bizalommal, akik az Ön igényeinek megfelelő javaslatokkal segítik pénzügyi döntéseit.

### További elérhetőségeink:

- ☎ Telefonos ügyfélszolgálat: **06 1 477 4800**
- 🌐 Honlap és ügyfél-chat: **[www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)**
- ✉ Üzenetküldés: **[aegon.hu/irjonnekunk](mailto:aegon.hu/irjonnekunk)**
- 💻 Online ügyfélszolgálat: **[aegonline.aegon.hu](http://aegonline.aegon.hu)**
- 📘 Facebook: **[www.facebook.com/aegon.biztosito](https://www.facebook.com/aegon.biztosito)**

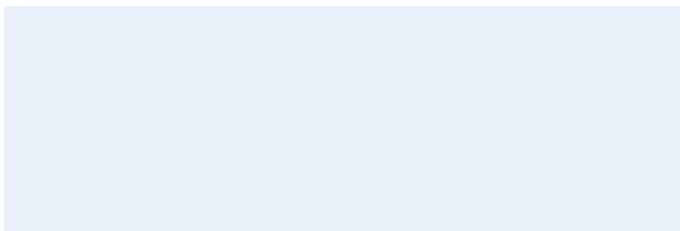
Felhívjuk figyelmét, hogy az egyes eszközalapok kockázati besorolása különböző. Tehát a választott eszközalapoktól függően befektetései magasabb hozamot vagy nagyobb veszteséget is termelhetnek. A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítását idő előtt megszünteti, és korábban kihasználta az adóvisszatérítés lehetőségét, akkor 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az igénybe vett adóvisszatérítést, és a biztosító a függelék szerinti visszavásárlási költséget is felszámítja.

Az eszközalapok árfolyamainak változásával egyidejűleg változik megtakarításának értéke. Az eszközalapok hozama pozitív és negatív irányban is ingadozhat, amely eredményezhet nyereséget és veszteséget is. Felhívjuk figyelmét, hogy az árfolyamváltozásból eredő kockázatot minden esetben a szerződő viseli. A biztosító a befektetési egységhez kötött biztosításra sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.

Jelen tájékoztató nem minősül biztosítási ajánlatnak, és nem tekinthető befektetési tanácsadásnak sem, kizárólag a tájékoztatást szolgálja.

Az Ön tanácsadója:



**Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.**

 [aegon.hu](https://aegon.hu)  06-1-477-4800

ÉLETBIZTOSÍTÁS • NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS • GÉPIÁRMŰ-BIZTOSÍTÁS • BALESETBIZTOSÍTÁS  
LAKÁSBIZTOSÍTÁS • UTASBIZTOSÍTÁS • EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁS • VÁLLALATI KÁRBIZTOSÍTÁS