

## Aegon Nyílt Lapok

### Az Aegon Jáde EUR életbiztosításról közérthetően

#### Tisztelt Ügyfelünk!

Ez a dokumentum nem marketing anyag, hanem egy tájékoztató az **Aegon Jáde EUR életbiztosítás** legfontosabb jellemzőiről. Szeretnénk egyszerű és közérthető formában leírni Önnek, hogy milyen esetekben fizetünk, mire kell ügyelnie a szerződés fenntartása érdekében, és azt is megtudhatja, mikor nem fizet a biztosító.

Jelen tájékoztató nem helyettesíti az Általános személybiztosítási feltételeket, a Különös feltételeket, valamint a Függelékét. Kérjük, a TKM és KID tájékoztatókat is figyelmesen olvassa el, és kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal a tájékoztató végén található elérhetőségeinken.

### 1. Milyen biztosításról van szó? Milyen célokat tud megvalósítani vele?

Az Aegon Jáde EUR életbiztosítás egy 15 éves tartamra szóló, rendszeres EUR díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött, úgynevezett unit-linked életbiztosítás következő céljai eléréséhez:

- Hosszú távú megtakarítási céljait rendszeres befizetésekkel (havi, negyedéves, féléves, éves) tudja elérni, melyet rendkívüli befizetésekkel is gyarapíthat.
- Esetleges halála esetén az örökös(ök), vagy az Ön által megjelölt személy(ek) megkapják a megtakarítási számlák aktuális együttes értékét. Baleseti halál esetén további 6.000 EUR-t fizet ki a biztosító.

### 2. Hogyan működik az életbiztosítás? Hova kerül a befizetett díj?

Rendszeres befizetéseiből levonjuk a 6.000 EUR összegre szóló biztosítási védelem díját, melynek nagysága évente 12 EUR (havi 1 EUR). A fennmaradó díjrészt a szerződéshez tartozó számlákon tartjuk nyilván és kezeljük. A biztosítást érintő valamennyi költséglevonásról az Általános személybiztosítási feltételekben, illetve a Függelékben olvashat, míg a szerződését érintő teljes költségterhelést a TKM tájékoztató, valamint a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum) mutatja be.

### 3. Mit jelent az, hogy a megtakarítás unit-linked (befektetési egységekhez kötött) típusú?

Az életbiztosításokra befizetett biztosítási díjakat a biztosító kétféleképpen fektetheti be: vagy saját maga fekteti be a díjakat és meghatározott garanciákat biztosít az ügyfélnek, vagy – azaz úgynevezett unit-linked termék esetében – a szerződő által kiválasztott eszközalapokba fekteti be a díjakat. Ez utóbbi esetben a biztosító nem vállal garanciát a befektetések értékének megőrzésére.

Az Ön szerződése unit-linked biztosítási szerződés, azaz Ön a magasabb hozam reményében a befektetési egységekhez kötött konstrukciót választotta.

A biztosító úgynevezett eszközalapokba, azaz előre meghatározott összetételű eszközökbe (részvény, kötvény, pénzügyi eszközök, stb.) fekteti a biztosítási díj befektetésre kerülő díjrésztét. Ebben az esetben nincs sem tőke-, sem pedig hozamgarancia a biztosításon, a befektetési kockázatot Ön viseli. Ez azt jelenti, hogy Önt illeti meg a befektetés teljes hozama, ugyanakkor vesztesége is keletkezhet. E konstrukció előnye azonban az, hogy a hagyományos életbiztosításhoz képest magasabb hozam is elérhető a befektetéseken. Erről a befektetési formáról a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások működéséről szóló Nyílt lapunkban olvashat bővebben. A szerződés utolsó 5 évében a szerződő a

befektetési egységekhez kötött befektetési módot megszüntetheti és a biztosítási szerződést hagyományos életbiztosításra változtathatja.

## 4. Mire kell ügyelni a díjfizetésnél?

- A biztosítási díjat rendszeresen szükséges fizetni, mert különben megszűnhet a szerződése, ami komoly pénzügyi veszteséggel jár.
- A rendszeres díjat a díjfizetési gyakoriság szerint (havi, negyedéves, féléves, éves) kell fizetnie, rendkívüli díj bármikor fizethető a teljes tartam alatt.
- A rendszeres és rendkívüli biztosítási díj átutalással fizetendő. Az utalás során felmerülő banki költségek a díjfizetőt terhelik, ezért érdemes ezekről előzetesen tájékozódni a számlavezető banknál.

## 5. Lejáratkor mennyit fizet a biztosító?

A 15 éves tartam végén a biztosító kifizeti a megtakarítási számlák hozammal növelt együttes értékét. Ezt az összeget növelheti a 10. és a 15. év végén jóváírt ügyfélbónusz, melynek pontos mértékéről a Függelékben, míg a jóváírás feltételeiről a szabályzatban olvashat.

## 6. Mikor nem fizet a biztosító?

- A biztosítási feltételek „Mentesülés” és „Kizárások” fejezetei részletesen tartalmazzák, hogy mely esetekben fizet visszavásárlási értéket a biztosító mentesülve a szolgáltatás alól. A biztosító kockázatviselése például nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála az alábbiak következménye: két éven belüli öngyilkosság, öncsonkítás,
- harci események, terrorcselekmények,
- extrém sporttevékenység,
- nem menetrendszerű személyszállító repülőgéppel történő utazás.

## 7. Mit jelent az, hogy a szerződés visszavásárolható?

Ha Önnek a szerződés lejáratá előtt szüksége van pénzre, akkor legalább 1 éves díjfizetést követően megszüntetheti a szerződését úgy, hogy Ön pénzhez jut. 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.

## 8. Mi történik, ha már nem tudja, vagy nem szeretné tovább fizetni a díjat?

Amennyiben elmarad a biztosítási díj befizetésével, társaságunk tájékoztatást küld Önnek arról, hogy milyen határidővel pótolhatja azt úgy, hogy biztosítási védelme fennmaradjon. Ha a határidőn belül nem fizeti be elmaradását, akkor a szerződése megszűnik, vagy díjmentesen él tovább; ez utóbbi esetben azonban továbbra is levonja a biztosító az őt megillető költségeket. A tartam során lehetősége van szüneteltetni a megtakarítási díjrész fizetését, ennek részleteiről az Általános személybiztosítási feltételekben olvashat.

## 9. Mi a teendő biztosítási esemény (lejárat, haláleset) bekövetkezésekor?

A biztosítási eseményt 15 napon belül, írásban kell bejelenteni társaságunk részére. A bejelentéshez csatolni kell a szükséges iratokat, melyek részletes felsorolását megtalálja a biztosítási feltételekben.

Részletek: <https://www.aegon.hu/ugyintezes#karbejelentes>

Kérjük, hogy szerződéskötéskor az aktuális elérhetőségeit adja meg, illetve a biztosítási időszak során jelezze felénk az esetleges változásokat, mert csak így tudjuk elérni Önt a szolgáltatással kapcsolatban.

## 10. Hol talál választ további kérdéseire?

- Online Ügyfélszolgálatunkon gyorsan, kényelmesen, akár otthonról is intézheti biztosítási ügyeit.  
Regisztráció/belépés: [www.ugyfelszolgalat.aegon.hu](http://www.ugyfelszolgalat.aegon.hu)
- Kérését, kérdését elküldheti elektronikus úton a [www.aegon.hu/irjonnekunk](http://www.aegon.hu/irjonnekunk) címen.
- Általános kérdésekben chatbotunk, Roberta segít Önnek a [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)-n.

Biztosításával, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban forduljon bizalommal személyes tanácsadójaához.

Az Ön tanácsadója: