

# Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás



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



# Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás 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. A gazdasági és demográfiai mutatók alapján látható, hogy a pihenéssel eltölteni kívánt évtizedek anyagi biztonsága érdekében az állami nyugdíjat érdemes saját megtakarítással kiegészíteni. Ebben segít Önnek az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás.



## Aegon

### A család biztosítója

A család jövőjéről gondoskodunk. Emberekről, akik összetartoznak és számíthatnak egymásra. Ez nagy felelősséget jelent a mindennapokban, ezért segítünk anyagi biztonságot teremteni ügyfeleinknek egy életen át. Gondoskodni a család biztonságáról – ez számunkra küldetés!

## 20% adóvisszatérítés

- Öngondoskodás 20%-os adóvisszatérítéssel!
- Választható garantált hozamos, biztonságos befektetés vagy kockázatosabb, de várhatóan magasabb hozammal is bíró befektetési forma
- Kiegészítő biztosítások széles választéka



# Ön hogyan képzelel el nyugdíjas éveit?



Utazás ➡	63%
Több idő barátokkal és családdal ➡	64%
Új hobbik ➡	51%
Önkéntes munka ➡	20%
Folytatni a munkát ugyanazon a területen ➡	16%
Tanulás ➡	14%
Külföldön élni ➡	11%
Folytatni a munkát más területen ➡	14%
Vállalkozásba kezdeni ➡	10%
Egyik sem ➡	1%
Nem tudom ➡	2%
Összes: Vállalkozás/Munka ➡	26%

\*Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2018

## Hány évet tölthetünk majd nyugdíjban?

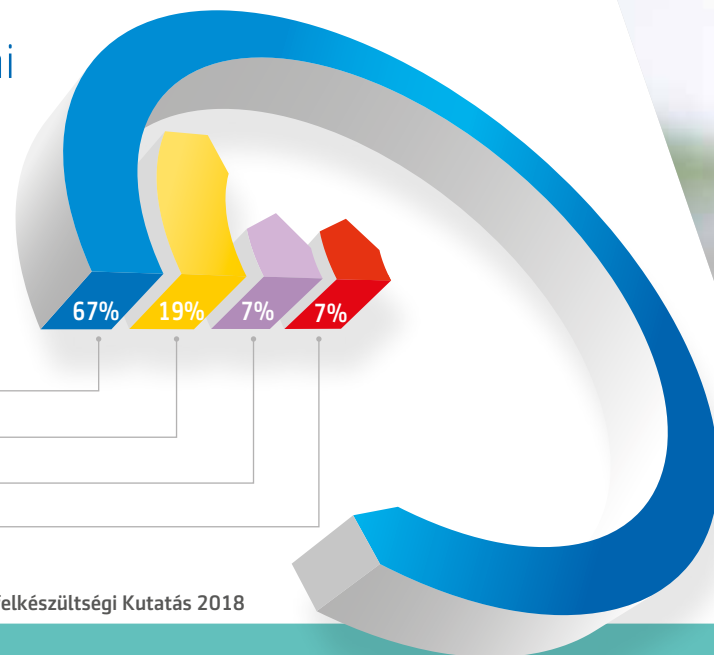


\*Forrás: KSH

# 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?



67% Rosszabb

19% Nagyjából ugyanolyan

7% Jobb

7% Nem tudom

Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2018



## 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.

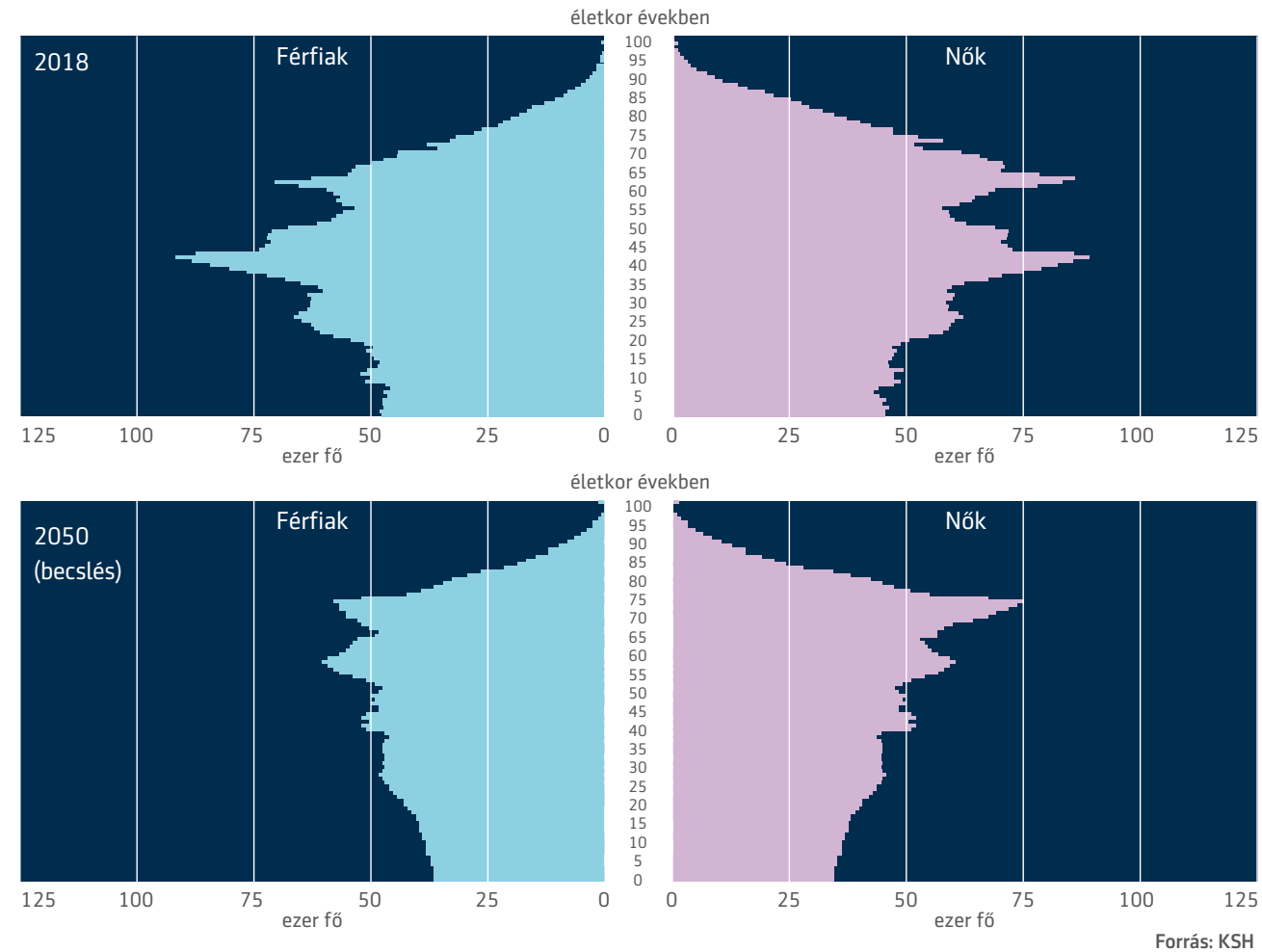
## Társadalmi tendenciák

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 majdani nyugdíjjal kapcsolatos bizonytalanság!**





## Magyarország népességének alakulása nemek és életkor szerint



### A magyar korfa változása

- Folyamatosan csökkenő népesség
- Egyre kevesebb gyermek születik
- A fiatal, aktív dolgozók száma folyamatosan csökken
- Növekvő számú idős korosztály
- Várható élettartam emelkedik
- A nyugdíjasok száma növekszik
- A nyugdíjrendszer egyre nagyobb finanszírozási kihívásokkal néz szembe

2050-re az előrejelzések szerint Magyarországon 30 000-rel több hetven éves ember él majd, mint harminc éves.

Tegyen ma a kiszámítható nyugdíjáért!

Minél korábban tesz lépéseket, várhatóan annál nagyobb összeget gyűjthet össze nyugdíjas éveire.



# Hogyan készülhet fel az Aegon Relax Plusz segítségével nyugdíjas éveire?



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

Az alábbiakban bemutatunk néhány példát, hogy adott életkor és díj mellett mekkora összegre számíthat nyugdíjba vonulásakor (éves 4%-os értékkövetéssel).

Kor	Nyugdíj-biztosítás tőkegyűjtési időtartama	Éves díj	20%-os adóvisszatérítés összege éves szinten	Lejáratí összeg adott hozamon		
				1%	2%	3%
25 ▶	40 év	162 000 Ft	32 400 Ft	15 619 356 Ft	18 017 038 Ft	20 981 261 Ft
42 ▶	23 év	180 000 Ft	36 000 Ft	6 802 061 Ft	7 488 624 Ft	8 267 465 Ft
55 ▶	10 év	240 000 Ft	48 000 Ft	3 032 335 Ft	3 181 257 Ft	3 338 298 Ft

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

Bármit tartogasson is a jövő, biztos, hogy a nyugdíjas évekre való tudatos felkészülés meghozza gyümölcsét. A megfelelő időben kötött Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítás segítségével Ön rendszeres megtakarítások révén összegyűjtheti azt az összeget, mellyel aktív évei után kiegészítheti majdani nyugdíját.



# Miért érdemes az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítást 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 Relax Plusz segítségével már 18 éves korban elindítható ez a megtakarítási forma.
- ▶ Ugyanakkor, egészen 60 éves koráig megkötheti a nyugdíjbiztosítást, kihasználva az adóvisszatérítést.
- ▶ Választható hagyományos vagy befektetési egységekhez kötött megtakarítási forma.
- ▶ Amennyiben magasabb, kiterjedtebb biztosítási védelmet szeretne, igényei szerint kiegészítő biztosításokkal bővítheti szerződését.

## Egyéb tudnivalók:

- ▶ Rendszeres díjfizetésen túl eseti vagy rendkívüli befizetéssel növelheti az adóvisszatérítés összegét és egyúttal a megtakarítását is.
- ▶ **Belépési kor: 18-60 év**  
(szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárnál legalább 5 évvel fiatalabb)
- ▶ Kilépési kor: 65 év
- ▶ Tartam: 5-47 év
- ▶ **A biztosítás egy személyre szólhat**







## **a** Kiszámítható, biztonságos megtakarítási háttér

Ha a kiegyensúlyozott nyugdíjas évekhez biztonságos befektetési háttérre keres, ezt a hagyományos megtakarítási formát érdemes választania, így megtakarításánál mi viseljük a befektetési kockázatot. Ez esetben garantáljuk Önnek az 1%-os hozamot, sőt, az ezt meghaladó nettó többlet hozam 100%-át is jóváírjuk szerződésén.

## **b** Szakértők által menedzselt befektetési háttér

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

# Ügyfélbónusz

Az Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosítási szerződés utolsó évfordulóján (legalább 15 éves biztosítási időszak és minimum 15 ezer Ft/hó díj esetén) ügyfélbónusszal ajándékozunk meg Önt. Ez azt jelenti, hogy a feltételek teljesítése esetén **egy éves biztosítási díjat írunk jóvá** szerződésén, amely tovább gyarapítja megtakarításait!



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 szakértőinkre bízta megtakarításának gyarapítását, kockázatvállalási hajlandóságához igazodva, kétféle befektetési programból választhat:

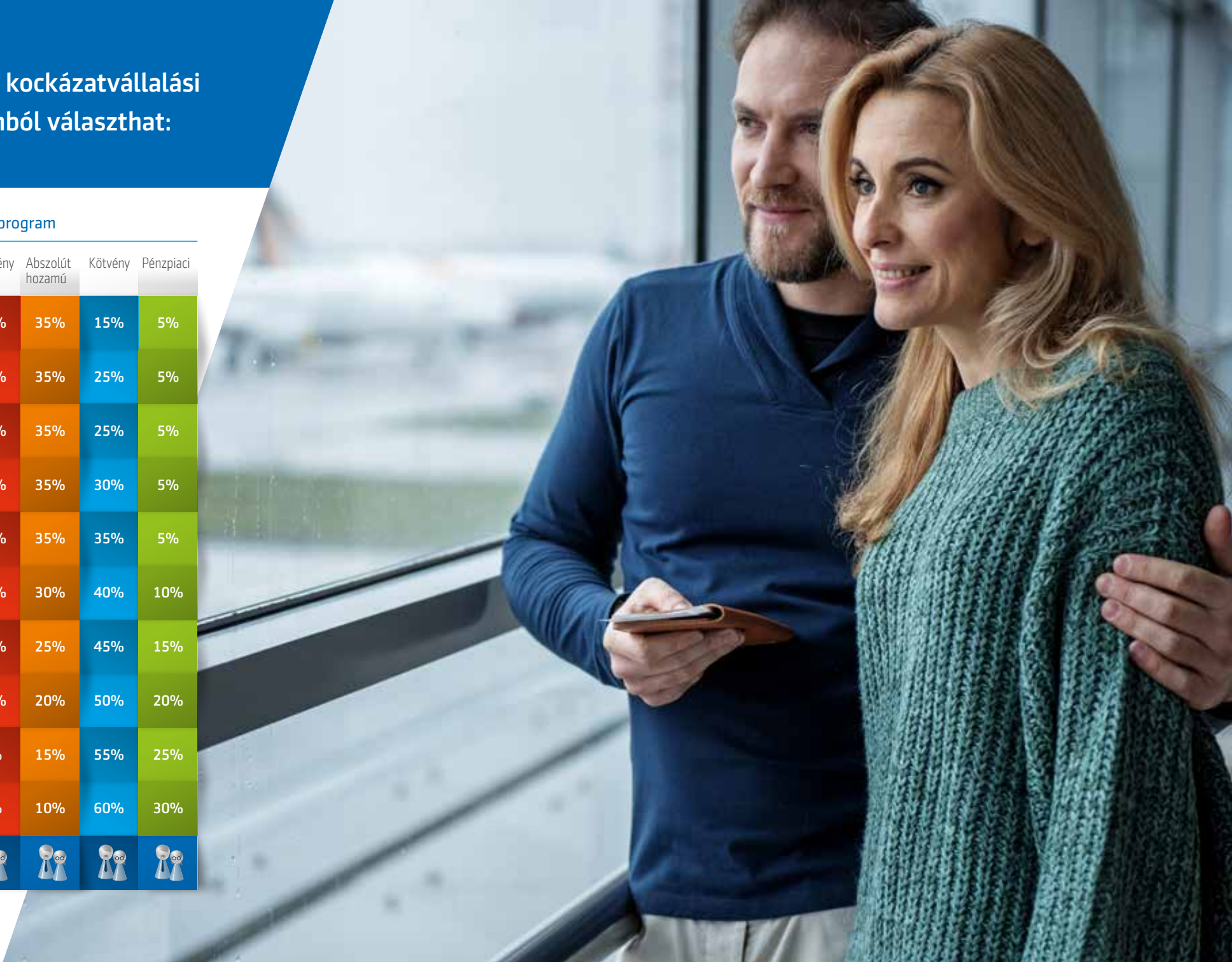
## A két befektetési program összehasonlítása

Konzervatív befektetési program

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%
	Nyugdíjkorhatár elérése				

Dinamikus befektetési program

Belépési életkorok	Eszközalap	Részvény	Abszolút hozamú	Kötvény	Pénzpiaci
18-43	Tempo Allegro 10	45%	35%	15%	5%
44-49	Tempo Allegro 9	35%	35%	25%	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%
	Nyugdíjkorhatár elérése				





## Kezdje el most a felkészülést!

Ha felkeltettük érdeklődését, vagy szeretne többet megtudni az **Aegon Relax Plusz nyugdíjbiztosításról**, kérjük, keresse bizalommal szakképzett tanácsadóinkat, alkuszi partnereinket, 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)**

✉ E-mail cím: **[ugyfelszolgalat@aegon.hu](mailto:ugyfelszolgalat@aegon.hu)**

💻 Online ügyfélszolgálat: **[www.ugyfelszolgalat.aegon.hu](http://www.ugyfelszolgalat.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.

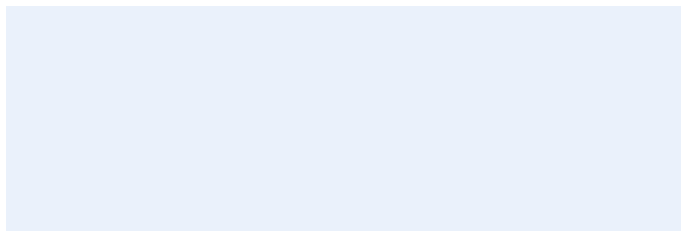
Amennyiben a nyugdíjbiztosítását idő előtt megszünteti, és korábban kihasználta az adó-visszatérítés lehetőségét, akkor 20%-kal növelten vissza kell fizetnie az igénybe vett adó-visszatérítést, és a biztosító a függelék szerinti visszavásárlási költséget is felszámítja.

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