

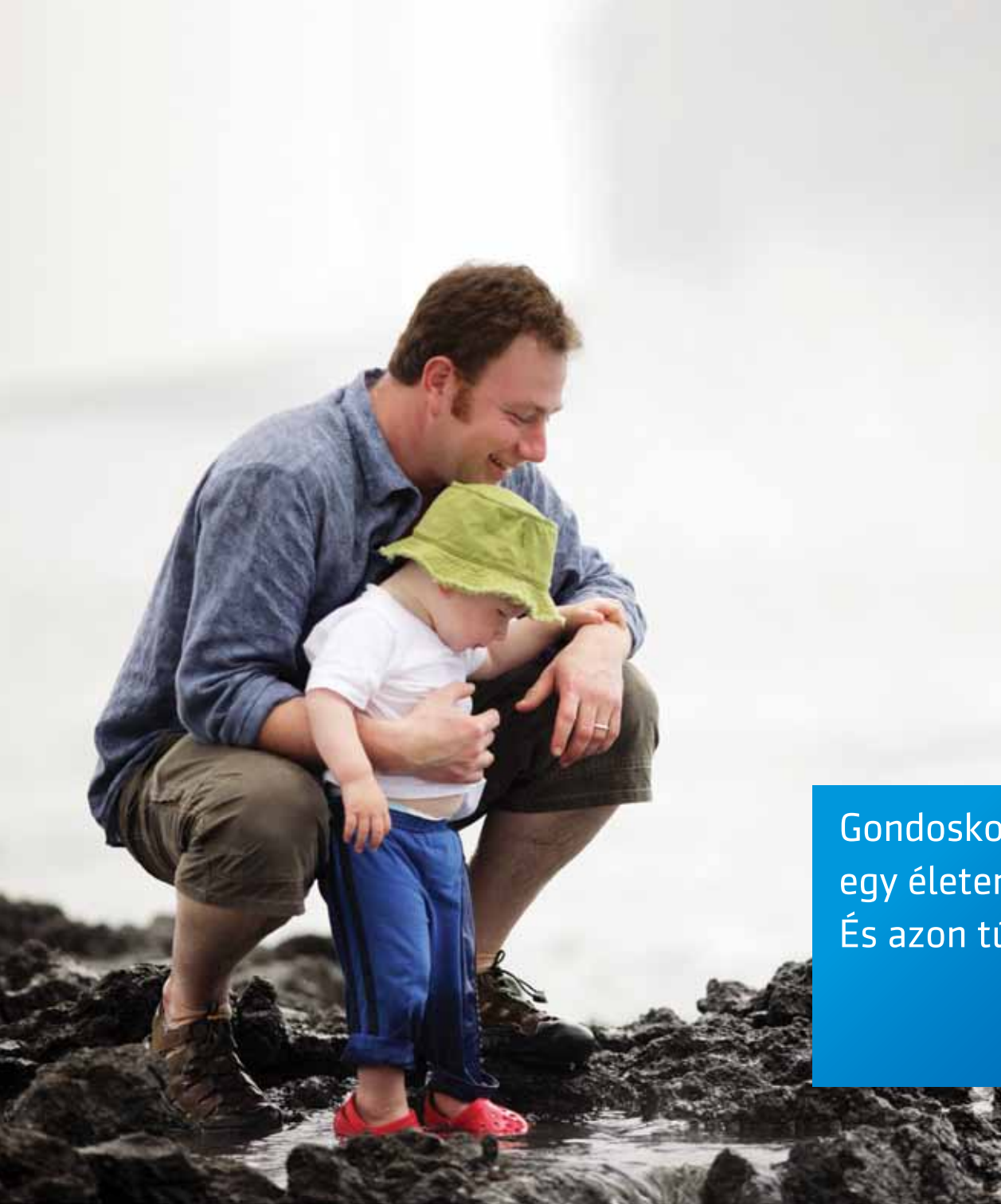
Kinek  
a holnapja  
függ Öntől?



**AEGON**

Ma tegyünk a holnapért!

**Biztosítási iránytű – kockázati életbiztosítás**



Gondoskodás  
egy életen át.  
És azon túl is...

„Mindent megteszek értetek.”  
„Azért dolgozom reggeltől estig, hogy Nektek jobb legyen.”

– ismerősek Önnek ezek a mondatok? Valóban, az emberek nagy részét az hajtja nap mint nap, hogy minden tőle telhetőt megadjon a családjának. Mindenki biztos megélhetést és nyugodt háttérrel akar teremteni a számára legfontosabbaknak.

Van azonban egy kérdés, amit nem szívesen teszünk fel magunknak:

„Mi történik akkor a szeretteimmel, ha én már nem leszek?”

Bizonyára Ön is hallott már 30-35 évesen hirtelen szívleállás miatt elhunyt élsportolókról, vagy túlhajszolt színészekről, akik nem értek haza családjukhoz az esti előadás után. Sajnos az ilyen tragédiák bárkivel előfordulhatnak, minden előzetes jel nélkül, esélyt sem hagyva a felkészülésre.



„Szerencsére évről évre csökken hazánkban a halállal végződő közúti balesetek száma, azonban 2012-ben így is 605 ember vesztette életét az utakon.” (HVG)

Kiadványunkban egyszerű, közérthető és szemléletes módon kívánunk Önnek tájékoztatást nyújtani a kockázati életbiztosítás jellemzőiről. Megtörtént esetet, valós élethelyzeteket is bemutatunk, amelyek valószínűleg Önnek is ismerősek lehetnek.

## Az örök társ

„2009-ben belevágtunk egy lakásfelújításba feleségemmel, Lenkével, és sürgősen pénzre volt szükségünk. Épp akkor kaptuk meg az Aegontól az életbiztosítási évfordulós levelet, és láttuk, hogy már 10 ezer Ft felett jár a havi díj. Eldöntöttem, hogy megszüntetem a szerződést, és a visszavásárlási összegből fedezzük a felújítási munkálatokat.

Feleségem nem akarta, hogy felmondjam az életbiztosítást: „Ha bármi történne velem, legalább pénz legyen, hogy ne fájjon a fejed.” – hajtogatta. Mintha már tudta, érezte volna... Nem hagytam magam, felhívtam az ügyfélszolgálatot, hogy megszüntessem a szerződést. Egy kedves, drága ügyintézővel hozott össze a sors, aki felajánlott egy másik lehetőséget: kapok egy kisebb összeget, és az életbiztosítás is megmarad... részvisszavásárlás, úgy rémlik.

Azóta is hálával gondolok vissza erre a telefonos hölgyre, ugyanis a következő nyáron meghalt az én drága Lenkém. 16 évet éltünk együtt, hatalmas szerelemben. 2 hét alatt ment el... azóta is úgy hiszem, eltitkolta a betegségét előttem. Hála Isten, hogy nem engedte felmondani a biztosítást az ügyintéző, hanem megfogta a kezem...

A feleségem halála után járó közel 2 millió Ft-ból méltó temetést tudtam rendezni az én egyetlen Lenkének. Mindvégig a tenyeremen hordtam, és boldog vagyok, hogy az utolsó útját is bearanyozhattam.

Végtelenül hálás vagyok az Aegonnak, mert ha nem hívják fel a figyelmemet a részleges visszavásárlásra, akkor biztosítás és pénz nélkül maradtam volna ebben a keserű helyzetben, amire vigasztalás nincs, csak beletörődés.”

László György Károly (65), Budapest



Az életbiztosítás olyan megoldás, amely segít a megfelelő felkészülésben, és akkor nyújt anyagi támogatást szeretteinknek, amikor arra a legnagyobb szükségük van.

Kérjük, tekintse át, és **válaszolja meg magának az alábbi kérdéseket:**



- Hány embernek biztosítja Ön az anyagi biztonságot a családban?
- Az Ön keresete/jövedelme nélkül bajba kerülnének szerettei?
- A társa fizetése elegendő a család megélhetéséhez?
- Hány gyermek eltartásáért felelős?
- Támogatja anyagilag a szüleit?
- Számíthatna a gyermeke a család többi tagjára, ha Önnel történne valami, vagy teljesen egyedül maradna?

***Ha anyagi felelősséggel tartozik valaki sorsáért, akkor Önnek szüksége van életbiztosításra.***

Önnek még nincs életbiztosítása?  
Ezzel nincs egyedül.

A magyarok csupán 5%-ának van kockázati életbiztosítása.<sup>1</sup>

Hazánk lakosságának 15%-a rendelkezik hosszú távú megtakarítással.<sup>2</sup>

Egy kutatás alapján a megkérdezettek 60%-a nem tudott különbséget tenni a kockázati és a befektetési célú életbiztosítás között.<sup>3</sup>

Háromszor annyian rendelkeznek Magyarországon vagyonbiztosítással, mint életbiztosítással.<sup>4</sup>



Életbiztosítás sokféle van, de a lényege általában ugyanaz: **családja pénzt kap az Ön halála után**, lehetővé téve, hogy szerettei anyagilag biztonságban maradjanak. Az életbiztosítás után járó összeget napi megélhetési költségekre, hitelek törlesztésére, tartozások rendezésére, iskoláztatásra és egyéb létfontosságú kiadásokra lehet fordítani.

Azt is fontos tudni, hogy a jelenlegi szabályozás szerint a kockázati életbiztosításra kifizetett haláleseti szolgáltatás után **nem kell adózni és illetéket fizetni.**

<sup>1</sup> Magyar Biztosítók Szövetsége (2011)

<sup>2</sup> GfK Hungária (2013)

<sup>3</sup> PBA Biztosítási Alkusz (2013)

<sup>4</sup> GfK Hungária: Biztosításpiаци adatszolgáltatások (2012)

## Életünk minden szakaszában anyagi biztonságra van szükségünk

Az alábbi példák azt mutatják, hogy életünk különböző szakaszaiban, eseményeinél hogyan jelent komoly támaszt egy életbiztosítás.



### Házasságban élve

Sok családban két keresetre van szükség a mindennapi megélhetéshez, valamint a közös célok eléréséhez. Ha Ön hirtelen meghalna, a párjának vajon lenne elég pénze, hogy rendezze a temetés költségeit, az esetleges hiteleket, a napi és váratlan kiadásokat?



### Szülői felelősséggel

Gyermeket nevelni az egyik leghálásabb dolog, amit az ember tehet az életében. De az egyik legköltségesebb is. Ha Ön holnap meghalna, a párja vajon egyedül elő tudná teremteni a pénzt mindarra, amit közösen megálmodtak? A pelenka és a diploma között lesz-e elég pénze a családnak minden felmerülő költségre, amíg a gyermek lediplomázik és elkezd dolgozni?



### Egyedül maradva

Sok esetben a válás vagy a házastárs elvesztése után komoly anyagi problémákkal kell szembenéznie a gyermekét vagy gyermekeit egyedül nevelő szülőnek. Ez a helyzet azonban még súlyosabbá válik akkor, amikor egy tragédia miatt árván marad a gyermek. A gyermeküket egyedül nevelő szülőknél ezért még nagyobb szükségük van életbiztosításra, mint bárki másnak, hiszen gyermekük sokszor csak rájuk számíthat.



*Egy gyermek felnevelése legalább 15-20 millió Ft-ba kerül.*

*„Ma már jobban fenyegeti a szívinfarktus a nőket, mint a férfiakat: a férfiak 46%-a, a nők 54%-a hal meg szívinfarktus következtében.” (KSH adat)*



„Minden 10. baleset fáradtság vagy elalvás miatt következik be.” (KSH)

„Egy átlagos temetkezés költsége 400-500 ezer Ft.”



### Lakástulajdonosként

A magyar lakosság nagy részének a lakása a legjelentősebb vagyontárgya. Ha Ön is közéjük tartozik, akkor meg kell védenie az otthon melegét családjá számára. Az Ön halála esetén az életbiztosítást fel lehet használni a jelzáloghitel visszafizetésére, törlesztésére.



### Munkahely-változtatással szembesülve

Ha előléptették vagy munkahelyet váltott, ideje, hogy átgondolja az életbiztosítási védelmét. Miért? Szerencsés esetben jövedelme növekedése mellett, a kiadásai is óhatatlanul növekszenek. Rosszabb esetben csökkenő jövedelem mellett is szembesülnie kell a kiadások emelkedésével. Az életbiztosítás segít abban, hogy az Ön halála esetén a családjá fenn tudja tartani életszínvonalát, és a nehéz helyzetben is fedezni tudja a mindennapi kiadásokat.



### Idősebb korban

Ha gyermekei már saját lábukra álltak, és hitele, tartozása sincs, úgy érezheti, hogy életbiztosításra, anyagi védelemre már nincs szüksége. De ha váratlanul meghal, a társa 10, 20 vagy akár 30 évvel is túlélheti Önt. Ebben az esetben a párja vajon meg tudná őrizni jelenlegi életmódját ilyen hosszú ideig, és meg tudna élni a saját pénzéből?



### Egyedülállóként (Szingliként)

A legtöbb egyedül élő embert nem nyomasztja, hogy szüksége lenne életbiztosításra, mivel senki nem függ tőle anyagilag. De vannak kivételek. Ha Ön felelős anyagilag idős szüleiért vagy testvéréért, illetve ha jelentős adósságot görget, nem várhatja el családjától, hogy ezt a terhet tovább cipeljék, ha Önnel történik valami.

## ...és mégis mekkora biztosítási védelemre van szüksége?

Az életbiztosítás vásárlásának legfontosabb része annak meghatározása, hogy mekkora összegű biztosítási védelemre van szüksége. Mivel mindenkinek mások az életkörülményei és céljai, nincs általános szabály arra, hogy mekkora összegű életbiztosítást kell kötni.

Az alapvető cél a **kieső jövedelem pótlása** hosszú évekre.

10 millió Ft, 30 millió Ft, 50 millió Ft vagy akár még több is szükséges lehet? Óriási összegnek hangzik, de képzelje el, hogy a fenti pénzből kell rendezni a temetést, a hiteltartozásokat, illetve egyéb adósságokat, és persze gondoskodni kell szerettei megélhetéséről a következő évtizedekben. Hogyan tudhatja meg, hogy mekkora összeg az „elég”?



Szerencsére sok forrásból kaphat támogatást. Például meglátogathatja az **Aegon online életbiztosítási kalkulátorát**, melyet az alábbi oldalon érhet el:

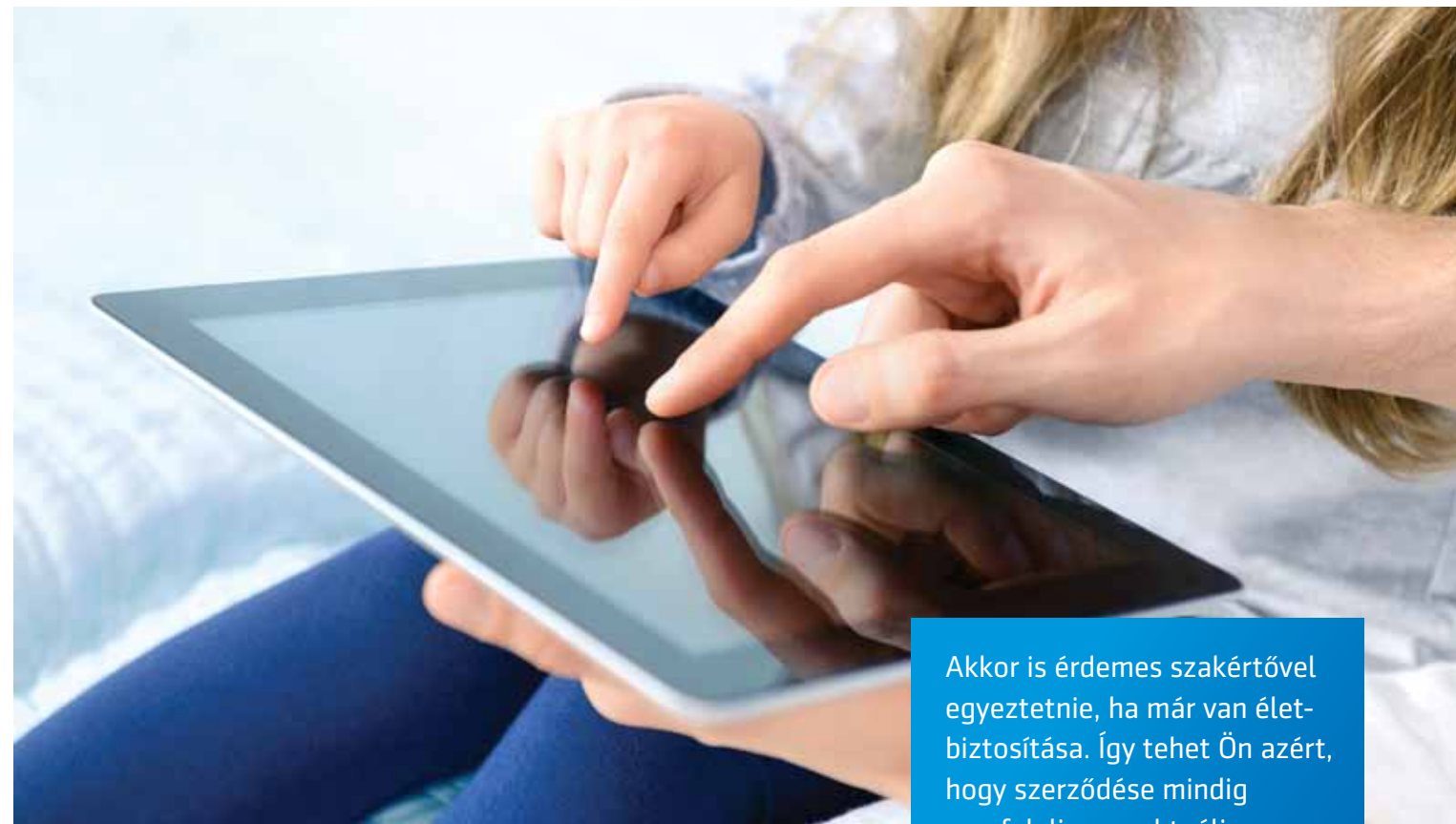
[www.eletkalkulator.aegon.hu](http://www.eletkalkulator.aegon.hu)



Ne feledje, hogy az internetes kalkulátorok nem helyettesítik a szakértő tanácsokat, amiket egy képzett biztosítási szakemberrel való találkozáskor kaphat. A biztosítási tanácsadó részletesen elemzi az Ön igényeit, majd segít meghatározni a megfelelő összeget és az életbiztosítás típusát, ami később záloga lehet családjá biztonságának.

Életbiztosítási igény kiszámítása:

$$\left[ \begin{array}{l} \text{Jelenlegi és} \\ \text{jövőbeli pénzügyi} \\ \text{kötelezettségek} \end{array} \right] - \left[ \begin{array}{l} \text{Párja keresete,} \\ \text{megtakarítások,} \\ \text{befektetések} \end{array} \right] = \left[ \begin{array}{l} \text{Életbiztosítási} \\ \text{igény} \end{array} \right]$$



Akkor is érdemes szakértővel egyeztetnie, ha már van életbiztosítása. Így tehet Ön azért, hogy szerződése mindig megfeleljen az aktuális igényeinek és élethelyzetének.

## Mennyi számít „elegendőnek”?

Ha kiszámolja, hogy mit kell az életbiztosítási szolgáltatásból finanszírozni, és mennyi ideig lesz szükség a pénzre, azonnal kiderül, hogy a valós anyagi szükséglet általában az éves jövedelem 10 vagy 15-szöröse, néha annál is több lehet.

### Azonnali kiadások:

- temetési költségek
- nem térített gyógyászati költségek
- jelzáloghitel
- gépkocsihitel
- hitelkártya-tartozás
- adók
- örökösödési költségek

### Folyamatos költségek:

- élelmiszer
- lakásfenntartás
- közüzemi számlák
- közlekedés
- egészséggel kapcsolatos kiadások
- öltözködés
- biztosítás



## Életbiztosítási igényfelmérő

Az igényfelmérő segítségével általános képet kaphat arról, hogy mekkora összegű életbiztosításra van szüksége ahhoz, hogy halála esetén anyagilag biztonságban tudja szeretteit. Mielőtt kiválasztja az igényeinek legmegfelelőbb életbiztosítást, konzultáljon képzett biztosítási szakemberrel, hogy szükségleteit részletesen kielemezzék.

### Minta példaszámítás

### Az Ön számítása

Írja be az Önre vonatkozó adatokat, és tudja meg, mekkora biztosítási védelemre van szüksége!

Éves nettó jövedelem 2 400 000 Ft

Választott szorzó (hány évig kell még anyagilag gondoskodni a családról?) 11 év

**Hosszú távú jövedelemkiesés**  
(a fenti két szám szorzata) 26 400 000 Ft

### Költségek

Temetkezés 400 000 Ft

Jelzáloghitel 3 000 000 Ft

Egyéb hitelek, tartozások 400 000 Ft

**Összes anyagi szükséglet 30 200 000 Ft**

### Meglévő anyagi fedezet

Meglévő életbiztosítás 4 500 000 Ft

Pénzeszközök, megtakarítások 5 000 000 Ft

**Meglévő fedezet összesen 9 500 000 Ft**

**Még ekkora biztosítási védelemre van szükség 20 700 000 Ft**





## Milyen életbiztosítás lenne a legmegfelelőbb Önnek?

Az életbiztosítási szerződés legfontosabb jellemzője a haláleseti szolgáltatás: egyösszegű kifizetés, amit a kedvezményezettek kapnak, ha Ön meghal. A kiegészítő biztosítások segítségével gondoskodhat a saját, illetve családtagjai balesete vagy betegsége esetén jelentkező kiadások fedezetéről.

Az életbiztosítás fajtája nagyon fontos kérdés, hiszen nem mindegy, hogy **komplex családi védelemre**, vagy **megtakarításra** van szükségünk, mert mind a két cél más-más típusú szerződéssel érhető el.

Az életbiztosítások összehasonlításánál a legelső dolog, amit tudnunk kell, hogy nincs mindenki számára egységesen legjobbnak mondható életbiztosítás! Emberek vagyunk, teljesen eltérő célokkal és élethelyzetekkel.

A pontos célok meghatározása után a legjobb, amit tehetünk, ha olyan szakember tanácsát kérjük, aki nem csak az életbiztosítások összehasonlítását végzi el nekünk, de az igényeinket és életünk várható eseményeit is pontosan felméri.

Nagyon fontos hangsúlyozni, hogy soha ne terméket keressünk, hanem megoldást, amely a céljaink eléréséhez szükséges. Az életbiztosítást nem csak megkötni, hanem 20-25 évig folyamatosan fizetni is kell. Ennek előkészítése és fenntartása pedig az ügyfél és a tanácsadó közös feladata és érdeke.



**A kockázati és a megtakarítási életbiztosítást is megkötheti határozott időtartamra és teljes életre szólóan is.**



**AEGON**

Ma teyünk a holnapért!

## Hogyan gondoskodhat a családja holnapjáról?

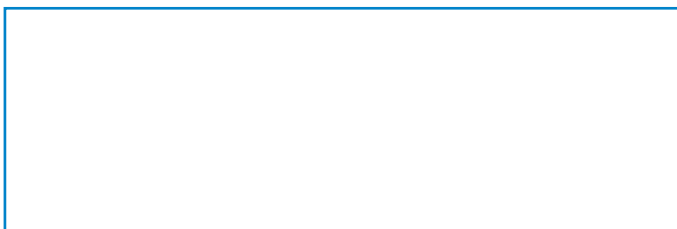
**Forduljon hozzánk bizalommal** alábbi elérhetőségeink bármelyikén, és kérje tanácsadónk segítségét!

Telefonos Ügyfélszolgálat: **06-40/204-204**  
Honlap és ügyfélchat: **[www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)**  
E-mail cím: **[ugyfelszolg@aegon.hu](mailto:ugyfelszolg@aegon.hu)**  
Online ügyfélszolgálat: **[www.ugyfelszolgalat.aegon.hu](http://www.ugyfelszolgalat.aegon.hu)**

 **06-40/204-204**  
**[www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)**

Ez a kiadvány tájékoztató jellegű, a benne közölt adatok általános számításokon alapulnak. Egy életbiztosítási szerződés abban az esetben lehet megfelelő az Ön számára, ha azt a feltételek teljes ismeretében köti meg.

Az Ön tanácsadója:



**Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.**

ÉLETBIZTOSÍTÁSOK • LAKÁSBIZTOSÍTÁSOK • GÉPJÁRMŰ-BIZTOSÍTÁSOK • VAGYONBIZTOSÍTÁSOK