

TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ
AEGON Magyarország Hitel Zrt. Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsöne

A kölcsönszerződésekhez kapcsolódó valamennyi jog és kötelezettség átruházására került a Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) részére 2018. október 5. napján. Az átruházást követően módosuló szabályokat jelen dokumentum tartalmazza. Az átruházást megelőzően bekövetkezett pénzügyi eseményekre irányadó szabályok nem módosulnak.

Érvényes: 2018. október 05-től

Az AEGON Magyarország Hitel Zrt. (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1. cégjegyzékszám: 01-10-045485, továbbiakban: Társaság vagy Hitelező) szolgáltatásának nyújtását elősegítő közvetítő neve és címe¹:

Cégnév:	
Székhely:	

A Kölcsön fedezetét a kölcsönigénylő meglévő, az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt-nél (továbbiakban: Biztosító) már fennálló, megtakarítási résszel rendelkező életbiztosítása jelenti. A Kölcsönt az Ügyfél **szabadon** felhasználhatja.

A Kölcsön feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen az alábbi életbiztosítások egyikével, és a biztosítást a Hitelezőre záradékoltassa. A biztosítás szerződőjének az Adósnak kell lennie. A kölcsön forint (HUF) kerül regisztrálásra, a folyósítás, és a törlesztés is forintban történik.

Az ügyletbe **élő**

11621H, E, F, K, N 11624, H, E, K **Aranyfonal**;
13101 (R) **Aranyfonal 2000**;
13103 (R), 13108 (R), 13109 (R) **Aranyforint 2000**;
13105 (R) **Aranyfedezet 2000**;
13111 (R), 13211(R) **Benefit**;
13113 (R), 13213 (R) **Távlat, Baba, Gyógyforrás, Vénusz, Baba-Mama Program**;
13115 **Rezidencia Plusz**;²
13121 (R), 13221 (R) **Dinasztia**;
13123 (R), 13223 (R) **Invest Plus, Aktív Invest**;
13132, 13232 **AEGON Életpálya Program**;
13135, 13235 **Titánium, Matrix Future II.**³;
13238 **Platinum, Mátrix Economic**⁴; 13251 (R) **AEGON Select**;
13262 **AEGON MIX, MATRIX Future III.**;
RUL-01 **Raiffeisen Spektrum Életbiztosítás**
életbiztosítás vonható be.

1. *A kölcsönfelvevő*

Az AEGON Magyarország Hitel Zrt. Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsönét minden 18. életévét betöltött, cselekvőképes magánszemély igényelhet, aki a Biztosítónál a fent felsorolt életbiztosítási szerződéssel szerződőként rendelkezik.

A kölcsönfelvevő életkora a Kölcsön lejáratának időpontjában nem haladhatja meg a 75. életévet.

2. *A Kölcsön összege*

A nyújtható Kölcsön legkisebb összege 200 000 Ft.

¹ Az ügyfél részére történő átadás előtt kitöltendő, amennyiben van közvetítő

² Részlet-kifizetési szolgáltatás bejegyzése esetén kölcsön nem adható.

³ Részletkifizetési szolgáltatás bejegyzése esetén kölcsön nem adható.

⁴ Ütemezett lejáratú szolgáltatás bejegyzése esetén kölcsön nem adható.

3. A kölcsön futamideje

A kölcsön futamideje teljes hónapokban kerül meghatározásra, minimum 12, maximum 120 hónap, de nem lehet hosszabb, mint a biztosítás hátralévő tartama.

4. Díjak, költségek, kamatok

A Hitelező által alkalmazott kamatok, költségek, illetve díjtételek megfizetését és számítási módját a mindenkor érvényes Lakossági Üzletszabályzat, mértékét a mindenkori – a Hitelező Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsönére vonatkozó – Hirdetménye tartalmazza.

A fedezetül felajánlott biztosítás visszavásárlási és lejáratí értékét kizárólag a Biztosító (a Biztosítónál használt előírások alapján) határozza meg.

5. A Kölcsön Kamatperiódusa

A Kamatperiódus a Kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a megállapított ügyleti kamat mértéke állandó. A Kamatperiódus jelenleg a kölcsönszerződés rendelkezése szerint 6 hónap.

6. A kölcsönügyletbe bevont biztosítások az alábbi kritériumoknak kell, hogy megfeleljenek:

- A biztosítási tartamból legalább 1 évnek hátra kell lennie,
- A biztosítás visszavásárlási összege minimum 200 000,- Ft
- A biztosításon nem lehet kötvénykölcsön
- A biztosítás nem lehet díjmentesítve
- A biztosításon nem lehet egyéb hitelfedezeti záradék
- A biztosítást a szerződés aláírásakor hitelfedezeti záradékkal kell ellátni, ebben a biztosítási szolgáltatásokat a Hitelezőre kell engedélyezni, és mint elsőszámú kedvezményezettet kell megjelölni, továbbá ki kell zárni minden, a Hitelező által nem engedélyezett szerződésmódosítást.
- Befektetéshez kötött életbiztosítás esetén a befektetésnek alacsony kockázatú alapokban kell lennie (pénzpiaci vagy kötvény alap). Az egyéb alapokban levő befektetéseket át kell csoportosítani ezen eszközalapokba.
- Amennyiben az Ügyfél a Kölcsön kamatával vagy a biztosítási díj fizetésével az Üzletszabályzatban meghatározott mértékben késedelembe esik, a Hitelező jogosult a biztosítás visszavásárlását kezdeményezni.
 - Felhívjuk figyelmét, hogy a biztosítási szerződéskötést követő 10 éven belül történő esetleges visszavásárlás esetén a visszavásárlást megelőző 3 naptári évben befizetett díjak után érvényesített adókedvezményt 20%-kal növelten be kell vallania és vissza kell fizetnie az adóhatóság részére a visszavásárlás évről készített bevallásának határidejéig. Nem befolyásolja e kötelezettséget, hogy a visszavásárlást a Szerződő vagy a Hitelező kezdeményezi. Az életbiztosításokra befizetett díjak után igénybe vehető adókedvezmény 2010. január 1-ét követően már nem érvényesíthető.

7. A nyújtható kölcsön összege

A biztosítás kölcsönigénylés kori aktuális visszavásárlási értékének legfeljebb 100%-a adható, ha a szerződés hagyományos (befektetéstechnikai kiegészítő nélküli) vagy a befektetés pénzpiaci alapokban van. A visszavásárlási érték legfeljebb 85 %-a adható, amennyiben a befektetés kötvény alapokban került elhelyezésre.

8. Szerződéskötés

A szerződéskötés feltétele – többek között – a Hitelező által elfogadott, és pozitívan elbírált kölcsönkérelem.

9. A Kölcsön folyósítása

A Kölcsönt az AEGON Magyarország Hitel Zrt. kizárólag forint devizanemben, átutalással folyósítja

A folyósítás általános feltétele, hogy az ügyletbe bevont életbiztosításon a Hitelező által megkívánt módon, a Hitelező elsőszámú kedvezményezettként megjelölve, záradékolva van. A biztosítás záradékolását a Hitelező javára a Biztosító látja el. A záradékolás után a Hitelező hozzájárulása nélkül a biztosítás – beleértve a befektetési kombinációkat is – nem módosíthatóak. Amennyiben a biztosítás Szerződője és a Biztosítottja eltér egymástól, a záradékolást a Biztosítottnak is alá kell írnia.

10. A Kölcsön visszafizetése, kamatának, költségeinek megfizetése

- Ha a Kölcsön lejáratá rövidebb, mint a biztosítás lejáratá,
 - **Annuitásos módszerrel.** A Kölcsön törlesztése minden esetben havonta történik. A kölcsönfelvevő által fizetendő havi törlesztő összeg megegyezik az ún. annuitásos módszerrel számított tőke és

kamat havi részleteinek az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével. A törlesztő összegben a tőke és a kamat aránya mindig változó.

- Ha a Kölcsön és a biztosítás lejáratát megegyezik, az Ügyfél dönthet, hogy:
 - **Lineáris módszerrel.** A Kölcsön fennálló tőketartozása a Kölcsönszerződés lejáratakor egy összegben a fedezetként bevont életbiztosítás lejáratát összegéből kerül kiegyenlítésre. A lejáratát összegből megmaradó összeget a Biztosító az Ügyfélnek fizeti ki. A Kölcsön kamatának megfizetése minden esetben havonta történik. A kölcsönfelvevő által fizetendő havi összeg megegyezik a felvett Kölcsön összege alapján számított éves kamat havi részleteinek az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével.
 - **Annuitásos módszerrel.** A Kölcsön törlesztése havonta történik, a kölcsönfelvevő által fizetendő havi törlesztő összeg megegyezik az ún. annuitásos módszerrel számított tőke és kamat havi részleteinek az éves kezelési költség 1/12-ed részével növelt összegével. A törlesztő összegben a tőke és a kamat aránya mindig változó. A Kölcsön törlesztése mellett az Ügyfél köteles tovább fizetni biztosítását, a lejáratát összeget a futamidő végén a Biztosító az Ügyfélnek fizeti ki, amennyiben annak biztosítékként történő felhasználására a kölcsönfelvevő nemfizetése miatt nem került sor.

Az esedékes kamat és kezelési költség meghatározásának módját a mindenkor hatályos Üzletszabályzat tartalmazza.

Amennyiben a futamidő végén a fedezetként bevont életbiztosítás lejáratakor a Biztosító által megfizetett összeg nem fedezi a fennálló tartozást, úgy a fennmaradó tartozást egyösszegben kell az Ügyfélnek az utolsó törlesztést követő 30 napon belül megfizetnie, vagy a Hitelezővel kötött megállapodás alapján hosszabb futamidő alatt ütemezetten megfizetnie. A Hitelező a kiegyenlített tartozás tényéről az Adóst írásban értesíti.

11. Elő- és végtörlesztéssel kapcsolatos tudnivalók

11.1. Amennyiben a Kölcsön törlesztése annuitásos módszerrel történik

Az elő- és végtörlesztés a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban meghatározott módon, a mindenkor hatályos Biztosításhoz kapcsolódó személyi kölcsönre vonatkozó Hirdetményben meghatározott kondíciók szerint történik.

11.2. Amennyiben a Kölcsön törlesztése egyösszegű törlesztőrészlettel történik

Az Ügyfél saját erőből elő-, illetve végtörleszthet. Előtörlesztés esetén az előtörleszteni kívánt összegnek megfelelően a havonta fizetendő összegek átszámításra kerülnek, a futamidő változatlan marad. Végtörlesztés esetén a biztosítás lejáratát után az Ügyfél jogosult a biztosítási szolgáltatásra.

A fedezetbe bevont életbiztosítási szerződés lejáratakor vagy halál esetén kifizetett összeg a Kölcsön előtörlesztésének vagy végtörlesztésének minősül, amely esetben azonban a Hitelező díjat nem számít fel.