

TÁJÉKOZTATÓ a távértékesítés keretében megkötendő szerződéshez

Kérjük, hogy tanulmányozza át és őrizze meg az alábbi, a távértékesítéshez kapcsolódó sajátosságokról szóló tájékoztatónkat.

TÁJÉKOZTATÁS

Mivel a mellékletben küldött önkéntes nyugdíjpénztári szerződés megkötése nem személyes megkeresés útján történt, így az távértékesítésnek számít. Ennek megfelelően Önnek joga van a szerződéstől a tájékoztatóban közölt idő alatt elállni.

A távértékesítés keretében kötött pénzügyi szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. XXV. tv. értelmében az alábbiakról tájékoztatjuk Önt:

1. Társaságunk adatai

a) Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár, mint szolgáltató adatai:

Cégneve:	Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár
Székhelye:	1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefonszáma:	06-1-477-4890
Fő tevékenységi köre:	önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység
Bírósági nyilvántartásba vételi szám:	01-04-0000096
Levelezési cím:	1399 Budapest, Pf.: 717.
Internetes oldal:	www.aegonnyugdij.hu

b) Felügyelő hatóságunk: Magyar Nemzeti Bank
1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

2. A szolgáltatás részletezése

A nyugdíjpénztár tagság lényeges feltételeit, a tagok jogait és kötelezettségeit – így a tagdíjfizetési kötelezettséget és a pénztár által alkalmazott költséglevonást is – a szolgáltatások igénybevételének feltételeit és szabályait a Nyugdíjpénztár itt elérhető Alapszabálya tartalmazza: <https://www.aegonnyugdij.hu/infotar/szabalyzatok/alapszabaly/>

Legalább az Alapszabályban meghatározott mindenkori egységes tagdíjat kell befizetnie minden hónapra nézve havi vagy negyedéves gyakorisággal. A tagdíjat fizetheti egyéni tagdíjként saját maga, vagy a munkáltató azt részben vagy egészben átvállalhatja. A nemfizető tag hozamából a Pénztár levonja negyedévente az egységes tagdíj működési alpra jutó részét.

A tagdíjból történő működési költséglevonás sávos, az adott évben befolyt tagdíj magasabb sávhatárba eső részéből alacsonyabb a levonás. A belépést követően befizetett első 4.000 Ft a működési alapba kerül, az ezt meghaladó tagdíjbefizetések esetén:

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjból történő levonások és tartalékok közötti megosztás (2019.01.01. után befizetett tagdíjakra vonatkozóan)

Sávhatárok az éves befolyt tagdíj alapján	Fedezeti alap (egyéni számla)	Működési alap	Likviditási alap
0–10.000 Ft közötti tagdíjrész	90%	10%	0%
10.001–120.000 Ft közötti tagdíjrész	94%	6%	0%
120.001–240.000 Ft közötti tagdíjrész	95%	5%	0%
240.001–500.000 Ft közötti tagdíjrész	97%	3%	0%
500.001–1.000.000 Ft közötti tagdíjrész	98%	2%	0%
1.000.001 Ft feletti tagdíjrész	100%	0%	0%

A Fogyasztót az Alapszabályzatban meghatározott ellenszolgáltatáson kívül egyéb fizetési kötelezettség a szolgáltatással kapcsolatban nem terheli.

A befizetett tagdíjakat a Nyugdíjpénztár befekteti és a piaci körülményektől függő mértékű hozamokat a tagi számlán jóváírja. A Pénztár 5 portfóliót kínáló választható portfóliós rendszert működtet. Az egyes portfóliók eszközösszetételükben a kockázatban és a hozamvárásban különböznek egymástól.

A portfóliókra vonatkozó tájékoztatót, és a múltban elért eredményeket itt találja:

<https://www.aegonnyugdij.hu/onkentes-nyugdijpenztar/portfolio-arfolyamok-es-nyugdijpenztari-hozamok/>

Tájékoztatjuk, hogy a múltbeli teljesítmények nem jelentenek garanciát a jövőre nézve.

A szerződés – a 3. pontban foglalt kivétellel – legkorábban 10 év tagság (várakozási idő) letelte után, vagy a nyugdíjkorhatár elérése esetén (illetve törvényben meghatározott nyugellátásban részesülés esetén) szüntethető meg figyelembe véve a hatályos adózási szabályokat is.

Ha a nyugdíjbavonulás előtt 10 év várakozási idő leteltét követően szeretné felvenni megtakarítását úgy a hozamfelvétel adómentes, a tőke rész után a hatályos jogszabályok alapján adózni kell. Nyugdíjszolgáltatás felvétele legalább 10 év tagság után adómentes.

3. Elállási jog

A Pénztártag jogosult a belépési nyilatkozat pénztári elfogadásától számított 30 napon belül egyoldalú nyilatkozattal indokolás nélkül elállni a szerződéstől.

Az elállási nyilatkozatot a következő címre vagy fax számra kell megküldeni:

Cím: Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár, 1399 Budapest, Pf.: 717.

Fax szám: 06-1-476-53-65

Elállás esetén a szolgáltatás teljesítésének arányos ellenértékét követeli a Szolgáltató, az ezt meghaladóan befizetett összeg kifizetésre kerül a fogyasztó részére.

3.1. Az elállási jog gyakorlására érvényes határidő az alábbiak szerint változhat:

- Ha a fogyasztó a jelen tájékoztatást csak a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási jogát a tájékoztatás kézhezvételétől számítottan a 3) pontban megjelölt esetben, az ott meghatározott határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató az utólagos tájékoztatási kötelezettségét megszegve, a fogyasztónak semmiféle tájékoztatást nem nyújt, a fogyasztó elállási jogát a 3) pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az e pontokban meghatározott határidő, de legfeljebb a 3) pontban meghatározott időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató a tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, a fogyasztó az elállási jogát a 3) pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ott meghatározott határidőn belül, de legfeljebb a 3) pontban előírt időponttól számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- Ha a szolgáltató a fogyasztót az elállási jogáról nem tájékoztatta, a fogyasztó az elállási jogát a 3) pontban meghatározott időponttól kezdődően, a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított, az ugyanott meghatározott határidő, de legfeljebb a 3) pontban megjelölt időponttól számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

Nem illeti meg a fogyasztót az elállási jog

- a) a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában;
- b) az utazási és poggyászbiztosítások, illetve más hasonló rövid időtartamú biztosítások vonatkozásában, amennyiben ezek időtartama nem haladja meg az egy hónapot;
- c) a szerződésnek mindkét fél általi teljes körű teljesítését követően, amennyiben ez a fogyasztó kifejezett kérése alapján történt.

3.2. Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha a fogyasztó az erre vonatkozó nyilatkozatát az előző bekezdésekben meghatározott határidő lejárta előtt postára adja, vagy egyéb igazolható módon a szolgáltatónak elküldi.

3.3. Az elállásra érvényes határidő lejárta előtt, csak a fogyasztó kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg a szerződés teljesítése.

3.4. Ha a fogyasztó elállási jogát gyakorolta, a szolgáltató kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. A fogyasztó által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért

– a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan – arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön.

A szerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a szerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye.

3.4.1. A szolgáltató csak abban az esetben jogosult az előbbi bekezdés szerinti összeg követelésére, ha igazolja, hogy a fogyasztó részére az elállási jog gyakorlására vonatkozó tájékoztatást megadta.

3.5. Ha az elállásra érvényes határidőt a 3) pontban megjelöltek szerint meghosszabbították, a szolgáltató a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti.

3.6. Ha a szolgáltató a teljesítést az elállási határidő lejárta előtt, a fogyasztó előzetes hozzájárulása nélkül kezdte meg, a fogyasztóval szemben a 3.4. pontban meghatározott összeg követelésére sem jogosult.

3.7. A szolgáltató köteles a fogyasztó által fizetett pénzösszeget – a 3.4. pontban meghatározott összeg kivételével – az elállásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni.

3.8. A fogyasztó köteles a szolgáltató által kifizetett pénzösszeget, vagy átadott dolgot az elállásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni, illetve visszaadni.

4. A felek a szerződés megkötését megelőzően, a szerződést érintő lényeges kérdésekről kötelesek egymást tájékoztatni, együttműködési kötelezettségükre a Polgári Törvénykönyv és A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi. XXV. törvény irányadó.

4.1. Az előzetes tájékoztatás, a szerződéskötés és a kapcsolattartás nyelve magyar.

4.2. Jogorvoslati lehetőségek

- **Pénzügyi Békéltető Testület:** A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, békéltető testületi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest, Pf.: 172.

Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Bővebben a <https://www.mnbb.hu/bekeltetes> honlapon kaphat tájékoztatást.

- **Fogyasztóvédelmi eljárás:** A szolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, 2013. évi CXCV. MNB tv. fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet.

Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: 06-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Bővebben a www.mnbb.hu/fogyasztovedelem honlapon kaphat tájékoztatást.

A kérelem benyújtásához formanyomtatvány költségmentes megküldését kérheti az alábbi elérhetőségeken: telefonon: 06-1-477-4890; postai úton: 1399 Budapest, Pf.: 717.; és e-mailen: nypugyfel@aegon.hu

A szerződéssel kapcsolatban nem létezik olyan speciális garanciaalap, vagy kártérítési lehetőség, amelyhez a fogyasztó fordulhat.

- **Bíróság:** Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (www.birosag.hu).

4.3. A fogyasztó további tájékoztatást a következő telefonszámon kérhet: 06-1-477-4890.

4.4. A fogyasztó jogosult a választott távközlő eszköz fajtáját megváltoztatni, ha ez a megkötött szerződéssel és szolgáltatás jellegével összeegyeztethető.

A fenti tájékoztató nem helyettesíti azt a tájékoztatást, amelyeket a szolgáltató a rá irányadó szakmai rendelkezések alapján köteles teljesíteni.

A tájékoztató elfogadásával a szerződő hozzájárul ahhoz, hogy a 3.6. pont szerint a Nyugdíjpénztár az elállásra érvényes 30 naptári nap letelte előtt a szerződés teljesítését megkezdje.