

Meghatározott tartamra szóló életbiztosítás különös feltételei

TR-01

Függelék

Érvényes: 2007. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

Az ÁSZSZ 13.5. pontja alapján módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

| A biztosítás tartama | A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve | A biztosítás tartama | A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve |
|----------------------|--|----------------------|--|
| 5 év | az első 11 havi díjának 50%-a | 8 év | az első 20 havi díjának 50%-a |
| 6 év | az első 14 havi díjának 50%-a | 9 év | az első 23 havi díjának 50%-a |
| 7 év | az első 17 havi díjának 50%-a | 10-25 év | az első 26 havi díjának 50%-a |

B) Egyszeri díjfizetés esetén: az egyszeri biztosítási díj 8%-a.

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség

A) Folyamatos díjfizetés esetén havonta:

| Díjfizetés gyakorisága | Díjfizetés módja | |
|------------------------|------------------|-------------|
| | csekk | folyószámla |
| Havi | 652 Ft | 260 Ft |
| Negyedéves | 353 Ft | 231 Ft |
| Féléves | 260 Ft | 197 Ft |
| Éves | 151 Ft | 121 Ft |

B) Egyszeri díjfizetés esetén: havonta 121 Ft.

Fenntartási költség

- folyamatos díjfizetés esetén a rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- egyszeri díjfizetés esetén az egyszeri biztosítási díj 2%-a,
- a rendkívüli díjak 5%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,145%-a havonta.

4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 8 439 Ft.

5. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

| A biztosítás tartama | A biztosítás kezdeti | A biztosítás tartama | A biztosítás kezdeti |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 5 év | 1 hónapra eső díja | 8 év | 4 hónapra eső díja |
| 6 év | 2 hónapra eső díja | 9 év | 5 hónapra eső díja |
| 7 év | 3 hónapra eső díja | 10-25 év | 7 hónapra eső díja |

B) Egyszeri díjfizetés esetén: az egyszeri biztosítási díj 3%-a.

6. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A) Folyamatos díjfizetés esetén: 3 937 Ft.

B) Egyszeri díjfizetés esetén: 3 937 Ft.