

Tartamos befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételeihez

AF-01

Függelék

Érvényes: 2010. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől új Függelék kibocsátásáig

1. ALAPBIZTOSÍTÁS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGE

Alapbiztosítás kezdeti haláleseti biztosítási összege: 1 000 000 Ft

2. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás estében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti befektetési egységek darabszámát a tartam végéig, de legfeljebb 15 évig minden biztosítási évfordulón 8,8%-kal csökkenti.

3. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 5%-a.
- a rendkívüli biztosítási díjak 5%-a.
- az eseti biztosítási díjak 3%-a.

4. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség havonta

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól független fix adminisztrációs költség: 105 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla/csoportos beszédési megbízás
Havi	747 Ft	234 Ft
Negyedéves	356 Ft	197 Ft
Féléves	234 Ft	151 Ft
Éves	91 Ft	53 Ft

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 158 Ft.

5. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,145%-a havonta.

6. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOORTOSÍTÁSÁNAK KÖLTSÉGE

Az AEGON Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.

A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Információs Vonalon keresztül) indított befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 0,25%-a. A minimálisan átcsoportosítható összeg: 100 000 Ft.

7. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 11 055 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

8. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: a kezdeti egységek visszavásárlási költsége plusz egy havi kezdeti díj.

9. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

A pénzalap elégséges értéke: a pénzalap minimális értékének és öt havi kezdeti biztosítási díjnak az összege.

10. KEZDETI BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási költsége: a kezdeti egységek aktuális értékének és az alábbi táblázatban feltüntetett, a biztosítás tartamától, illetve a szerződésből eltelt évek alapján meghatározott arányszám szorzata.

Eltelt tartam (év)	Szerződés eredeti tartama					
	10	11	12	13	14	15–
1	100%	100%	100%	100%	100%	100%
2	100%	100%	100%	100%	100%	100%
3	53%	57%	61%	64%	67%	70%
4	48%	53%	57%	61%	64%	67%
5	43%	48%	53%	57%	61%	64%
6	37%	43%	48%	53%	57%	61%
7	31%	37%	43%	48%	53%	57%
8	25%	31%	37%	43%	48%	53%
9	17%	25%	31%	37%	43%	48%
10	9%	17%	25%	31%	37%	43%
11		9%	17%	25%	31%	37%
12			9%	17%	25%	31%
13				9%	17%	25%
14					9%	17%
15						9%

11. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részvisszavásárlása esetén a biztosító 8 262 Ft részvisszavásárlási költséget számít fel.

12. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

a) A rendszeres és rendkívüli díjak befektetéséhez választható eszközalapok listája

- AEGON Belföldi Kötvény Eszközalap
- AEGON Közép-Európai Részvény Eszközalap
- AEGON Nemzetközi Kötvény Eszközalap
- AEGON Nemzetközi Részvény Eszközalap
- AEGON Pénzpiaci Eszközalap
- AEGON EMMA Emerging Markets Kötvény Befektetési Eszközalap
- AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Eszközalapja
- AEGON MoneyMaxx Expressz Vegyes Eszközalap
- AEGON Orosz HUF Részvény Eszközalap
- AEGON Istanbul HUF Részvény Eszközalap
- AEGON Klímaváltozás HUF Részvény Eszközalap
- AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Concorde 2000 HUF Eszközalap

b) Az eseti díjak befektetésére szolgáló eszközalap

- AEGON Pénzpiaci Eszközalap

13. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚNAK ÍTÉLT ESZKÖZALAP

- AEGON Pénzpiaci Eszközalap

14. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL MEGFELELŐNEK TEKINTETT SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT KOMMUNIKÁCIÓS CSATORNÁK

Az AF-01 különös feltételének

- 12.5. pontja esetében: az AEGON Online Ügyfélszolgálat, illetve telefonon keresztül a Contact Center,
- 12.6. pontja esetében: az AEGON Online Ügyfélszolgálat, illetve telefonon keresztül a Contact Center,
- 13.1. pontja esetében: Ügyfélszolgálati Iroda, AEGON Online Ügyfélszolgálat, postai úton és telefonon keresztül a Contact Center,
- 14.3. pontja esetében: Contact Center, illetve Ügyfélszolgálati Iroda,
- 18.6. pontja esetében: Országos Kárrendezési Központ.

A fenti technikai kezdetű szerződések esetében a szerződés Általános és Különös Feltételeinek hivatkozott részei a következő szöveggel érvényesek.

Általános Életbiztosítási Szabályzatot (ÁÉSZ-t) érintő módosítások

18. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE, A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

18.1. A biztosítási eseményt annak **bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni** a biztosítónak, elmulasztása a közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel járhat (21.5. pont).

18.2. A késedelmes bejelentés esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben az alpbiztosítás különös feltételeiben rögzített készpénzérték kerül kifizetésre.

18.3. Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumok bemutatása szükséges:

- a biztosítási kötvény,
- a díjfizetés igazolása,
- a kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
- biztosítási esemény tényét és időpontját igazoló dokumentum,
- biztosítási szolgáltatás felvételére való jogosultság igazolása,
- hatósági eljárás esetén az erre vonatkozó határozat vagy bírósági ítélet,
- haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén a halál tényét, időpontját igazoló okirat (halotti anyakönyvi kivonat) és a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány,
- élet- és betegségbiztosítás esetén a betegség kezdetének időpontját, lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítvány,
- balesetbiztosítás esetén a baleseti eseményt igazoló orvosi dokumentáció (kórházi zárójelentés, ambuláns kezelési lap),
- a lejáratú szolgáltatás esetén a biztosított életben létét és életkorát igazoló okirat,
- a különös szerződési feltételekben, az előbbieken túl, előírt egyéb dokumentumok.

18.4. A biztosítási esemény bekövetkezésének, a szerződésben (szabályzatban, feltételekben) megjelölt károk és költségek igazolására felsorolt okiratokon kívül a biztosító szolgáltatása teljesítésének esedékességét egyéb okirat benyújtásától függővé nem teheti, továbbá nem követelheti, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges, a biztosítási szolgáltatás teljesítésének esedékességét a bejelentett káresemény tekintetében indult büntető- vagy szabálysértési eljárás jogerős befejezéséhez nem kötheti.

A biztosítottnak minden esetben joga van azonban olyan további bizonyítékok felmutatására, amelyeket – a bizonyítás általános szabályai szerint – követelésének érvényesítéséhez szükségesnek lát.

18.5. **A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll.** A biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási esemény bekövetkezésének bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért.

18.6. A biztosítási **szolgáltatás** teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő **30. napon esedékes.** A befektetési egységre kötött biztosítások esetén ettől eltérő rendelkezések is érvényesek lehetnek.

AF-01

Tartamos befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös feltételei

9.1.2. Fenntartási költség

A szerződés fenntartásához szükséges költségek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a befizetett díjból a biztosítási díj befizetését megelőzően kerül levonásra. A fenntartási költség mértékét a szerződés Függeléké tartalmazza.

18. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

18.1. A szerződés második évfordulóját követően – amennyiben a szerződés díjrendezett – a szerződő a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozattal kérheti a szerződése visszavásárlását.

18.2. A szerződő részvisszavásárlásra, illetve visszavásárlásra vonatkozó igénye a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű kitöltésével tett írásbeli nyilatkozatával és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető be.

A rész-, illetve a teljes visszavásárlásra vonatkozó igény beérkezésének időpontja az a nap, amelyiken a jelen pontban meghatározott, maradéktalanul és egyértelműen kitöltött nyilatkozat és a biztosítási kötvény a biztosító illetékes – a nyomtatványon feltüntetett – szervezeti egységéhez beérkezett.

18.3. A biztosító a szerződés visszavásárlási értékét az itt meghatározott módon fizeti ki, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik. A szerződés visszavásárlási értéke – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontjára vonatkozó – az aktuális pénzalap értéknek és a minimális pénzalapnak megfelelő összegnek a különbözete.

18.4. A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek terhére szerződés harmadik évfordulóját követően a szerződőnek lehetősége van a biztosító erre szolgáló nyomtatványán részvisszavásárlást kezdeményeznie. Ha a részvisszavásárlás után a pénzalapban maradó (el nem számolt terhelésekkel csökkentett) érték nem érné el a pénzalap elégséges értékét, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.

18.5. A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részvisszavásárlása esetén a biztosító részvisszavásárlási költséget számít fel. A részvisszavásárlási költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor az alpbiztosítás Függelékében, majd azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. A költséget a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott – index mértékével megemeli.

- 18.6. A rendszeres biztosítási díjon felül fizetett díjból származó felhalmozási egységek a díj befektetését követően bármikor – külön visszavásárlási költség felszámítása nélkül – részvisszavásárolhatóak, azonban a pénzalapban maradó (el nem számolt terhelésekkel csökkentett) érték nem lehet kevesebb, mint a pénzalap elégséges értéke. Amennyiben a pénzalapban maradó érték az elégséges érték szintje alá csökkenne, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.
- 18.7. Visszavásárlás, illetve részvisszavásárlás esetén a befektetési egységek aktuális értékén a biztosítás visszavásárlásra/ részvisszavásárlására vonatkozó szerződői nyilatkozat biztosító megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezésének időpontjában meglévő befektetési egységeknek a következő értékelés napi árfolyamon számított értékét értjük.
- 18.8. A visszavásárlási, illetve részvisszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes.

AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Információs Vonal: 06/40-204-204
Honlap: www.aegon.hu

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az úgynevezett **Teljes Költség Mutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

MI A TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

MIRE SZOLGÁL?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

LÁSSUNK EGY EGYSZERŰ TÍPUSPÉLDÁT!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves férfi, aki
 - 1.287.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €) **egyszeri díjas**, vagy
 - 232.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €) **rendszeres díjú** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.
- Jelen AEGON Forte (AF-01) biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat	Minimális biztosítási összeg
Bármely okú halál	1.000.000,-Ft

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10–15–20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5–10–20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.

A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM mutató számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása mindenképpen eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen AEGON Forte (AF-01) biztosítás TKM értéke:

TARTAM			
5 év	10 év	15 év	20 év
—	5,88%–8,11%	4,45%–7,01%	3,57%–6,17%

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvég él, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.