

Függelék

Érvényes: 2010. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

A módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

- Kezdeti tartandj 4%-a
- Biztosítási évfordulón a tartandj növekményének 4%-a
- Eseti díjak 1%-a

2. SZÁMLAVEZETÉSI KÖLTSÉG

Számlavezetési költség: befektetési egységek számának 0,12%-a havonta

3. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 39,35 €

4. BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓVÁLTÁS KÖLTSÉGE

Befektetési kombinációváltás költsége: 10,41 €

5. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS MINIMÁLIS ÉRTÉKE

Részvisszavásárlás minimális összege: 115 €

6. VÉTELI ÉS ELADÁSI ÁRFOLYAM KÜLÖNBÖZETE

Befektetési egységek vételi és eladási árfolyamának különbözete: az eladási árfolyam 2,5%-a

A biztosítási díjjal nem arányos költségek az ajánlott index elutasítása, vagy attól eltérő mértékű indexálás esetén is az ajánlott index mértékében emelkednek.

A biztosítási díjjal arányos költségek mértéke a tartam során nem módosul.

EUROMAXX IV. életbiztosítás feltételeinek változásai 2010. június 1-jei és azt követő technikai kezdettől megkötött szerződések esetében

EM-04

A fenti technikai kezdetű szerződések esetében a szerződés életbiztosítási feltételeinek hivatkozott részei a következő szöveggel érvényesek.

17. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ILLETVE KÁRIGÉNY BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDEJE

- a) A jelen szabályzatban meghatározott **biztosítási eseményt** (5. a), 5. b) pont) a biztosítási esemény **bekövetkezésétől számított 15 naptári napon belül** írásban, a **biztosítóhoz** Országos Kárrendezési Központjának (9701 Szombathely, Pf. 63) címezve kell bejelenteni.

17.1. A biztosítási igények befogadásához szükséges iratok:

- a) Haláleset

A haláleset tényét, időpontját hivatalosan igazoló dokumentum,

- b) Díjmentesítés, visszavásárlás, részvisszavásárlás:

A szerződő írásos nyilatkozata a kifizetési igényről/ díjmentesítésről, az igény típusának (díjmentesítés, rész- vagy teljes visszavásárlás) – és részvisszavásárlás esetén a kért összegnek – megjelölésével.

17.2. A kifizetéshez szükséges iratok:

- a jogosultságot igazoló iratok (a jogosult személyazonosító okmánya,
- a biztosítási kötvény,
- díjfizetésről szóló igazolás,
- lejárat igényhez: 6.3. c) pont esetben rendelkezési nyilatkozat,
- haláleseti igényhez: halál okát, körülményeit igazoló dokumentumok pl. Halottvizsgálati bizonyítvány, egyéb orvosi dokumentumok, hatósági eljárás esetén erre vonatkozó jogerős határozat, bírósági ítélet,
- kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
- egyéb az igény elbírálásához szükséges dokumentum.

17.3. 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.

17.4. **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.

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 **közéltől 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 Euromaxx IV. (EM-04) biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat	Minimális biztosítási összeg
Baleseti halál	10.000 €

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 Euromaxx IV. (EM-04) biztosítás TKM értéke:

TARTAM			
5 év	10 év	15 év	20 év
—	2,73%	2,33%	2,12%

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.