

Függelék

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

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
10–15 év	az első 24 havi díjának 50%-a
16–25 év	az első 26 havi díjának 50%-a

2. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a gyakoriság szerinti díj kezdeti 5%-a.
- a rendkívüli díjak 5%-a.

3. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség

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

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla
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.

4. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

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

5. BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓVÁLTÁS 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, de minimum 5 901 Ft.

6. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 11 055 Ft.

7. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: a biztosítás kezdeti 7 hónapra eső díja.

8. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

Rendszeres díjából származó befektetési egységek részviSSZAVÁSÁRLÁSÁRA, illetve a díjmentesített szerződésekre vonatkozó részviSSZAVÁSÁRLÁSI költség: 5 157 Ft.

9. VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

Visszavásárlási költség: 5 157 Ft.

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

Általános Életbiztosítási Szabályzat

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 alapbiztosítás 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 lejárati 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 bizonyítási 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.

FTR-01

Tartamos befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös feltételei

15. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

15.1. Amennyiben jelen alapbiztosítás pénzalapja készpénzértékkel rendelkezik, a biztosítási tartam 26. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet – a biztosító erre szolgáló nyomtatványán – a rendszeres díjból származó befektetési egységek terhére. A rendkívüli díjból származó befektetési egységek a díj befektetését követően bármikor visszavásárolhatóak.

15.2. 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.

15.3. Visszavásárlás esetén **az alapbiztosítás pénzalapjának** – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontját követő első értékelési napra vonatkozó – aktuális készpénz értéke kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.

15.4. A részvisszavásárlási igény beérkezésekor a biztosító kizárólag a rendszeres díjból származó befektetési egységekből történő részvisszavásárlás és díjfizetés nélkül fenntartott szerződés részvisszavásárlása esetén számít fel költséget.

A költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor a jelen alapbiztosítás Függelékében, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. Összegét a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott (ÁSZSZ 13. pontja) – index mértékében megemelheti.

15.5. A biztosító legkésőbb a visszavásárlási/részvisszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének, illetve az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes a biztosítás pénzalapjának – illetve részvisszavásárlás esetén a részvisszavásárlási nyilatkozaton a szerződő által megjelölt pénzalap részleges – készpénz értéke vagy annak az igényben megjelölt része.

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 FTR-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 FTR-01 biztosítás TKM értéke:

TARTAM			
5 év	10 év	15 év	20 év
—	5,86%–8,85%	4,07%–7,02%	3,46%–6,38%

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **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.

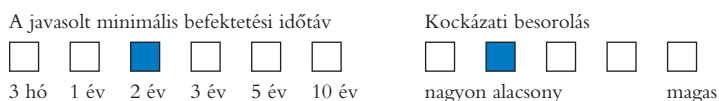
Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról 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.

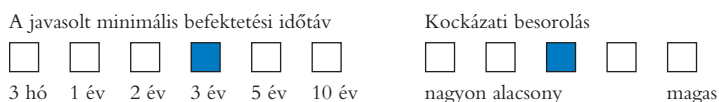
Érvényes: 2010. június 1-jétől a következő tájékoztató kibocsátásáig

1. A SZERZŐDŐ ÁLTAL VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK ÉS EZEK BEFEKTETÉSI POLITIKÁI

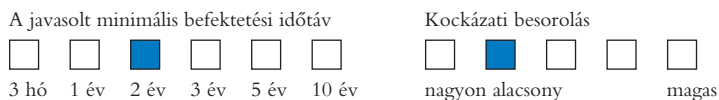
- Belföldi kötvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek; az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében a befektetési alap elsősorban a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. A befektetési alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. A befektetési alap pénzeszközait bankbetétben is elhelyezheti. A befektetési alap fedezeti céllal részvényeket is tarthat portfóliójában.



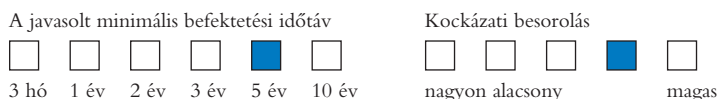
- Külföldi államkötvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap befektetési jegye. A világ legfejlettebb országaiban kibocsátott, nagy biztonságot képviselő államkötvények, illetve államilag garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyek befektetési alapon keresztül is történhet. Az eszközalap célja nagy biztonságot jelentő értékpapírok segítségével a befektetés értékének megőrzése, ezen felül reálhozam elérése. Portfóliója gondos elemzések alapján nemzetközileg diverzifikált. A portfólió folyamatos elemzésével és ennek megfelelő változtatásával biztosítja a befektetési kockázatok minimalizálását. Elsősorban a kockázatok (pl. árfolyamkockázat) csökkentése céljából fedezeti ügyletek is köthetők. Az eszközalap pénzeszközait bankok betéeteiben, illetve folyószámlán, valamint a magyar állam vagy jegybank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 80% MSCI World Sovereign TR és 20% ZMAX index.



- Vegyes kötvény eszközalap:** Államadósságot megtestesítő, vagy államilag garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Magyarországon és OECD-országokban kibocsátott vállalati, illetve jelzálogkötvények. Az eszközalap hazai és nemzetközi pénzügyi és kötvény befektetési alapok jegyeit is tarthatja portfóliójában. Az eszközalap célja elfogadható kockázat mellett a magyar állampapíroknál magasabb hozam elérése. Az eszközalap pénzeszközait bankok betéeteiben, illetve folyószámlán is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 100% MAX index.



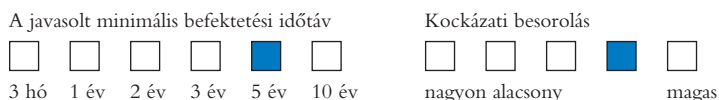
- Külföldi részvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. A világ legnagyobb, jól ismert, tőkeerős, ígéretes növekedési lehetőségekkel bíró, tőzsdén jegyzett társaságainak részvényei. A részvények vásárlása befektetési alapon keresztül is történhet. Az eszközalap célja közép- és hosszú távon magas hozam realizálása. Az eszközalap portfóliója előzetes elemzések alapján jól diverzifikált. A portfólió folyamatos elemzésével és ennek megfelelő változtatásával biztosítja a befektetési kockázatok minimalizálását. A rövid távú nyereségre törekvő spekuláció nem célja az eszközalapnak. Elsősorban a kockázatok (pl. árfolyamkockázat) csökkentése céljából fedezeti ügyletek is köthetők. Az eszközalap pénzeszközait bankok betéeteiben, illetve folyószámlán, valamint a magyar állam vagy jegybank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 90% MSCI World AC USD Index + 10% ZMAX.



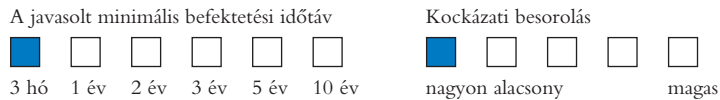
- Közép-európai részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont a befektetési alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása. A kockázat csökkentése érdekében az Alapkezelő a legkörültekintőbben választja ki a portfólióba bevonni kívánt értékpapírokat. Elemzéseket végez az értékpapírok kockázati tényezőiről, és mélyreható számításokkal támasztja alá döntéseit. A kiválasztásnál fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. A befektetési alap a közép-európai régió (elsősorban Magyarország, Lengyelország, Csehország, Szlovákia, másodsorban Lettország, Litvánia, Észtország, volt jugoszláv köztársaságok, Románia, Bulgária, Albánia, Ukrajna) országainak vállalatai által kibocsátott részvényeket vásárol.

A befektetési alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal.

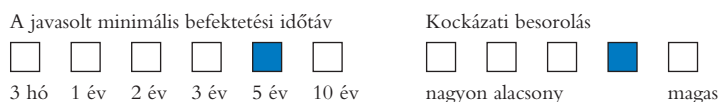
A likviditás biztosításának érdekében a befektetési alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya.



- Pénzpiaci eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegye. AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek; az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében a befektetési alap elsősorban a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani, ám az ezen értékpapírok közül csak az egy évnél kevesebb hátralévő átlagos futamidejűek lehetnek a portfólió elemei. A befektetési alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, egy évnél kevesebb hátralévő futamidejű, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. A változó kamatozású, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a hátralévő átlagos futamidő a legközelebbi kamatfizetési napig hátralévő napok számával egyezik meg. A befektetési alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. A befektetési alap fedezeti céllal részvényeket is tarthat portfóliójában.



- MoneyMaxx Expressz:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON MoneyMaxx Expressz Befektetési Alap befektetési jegye. Az eszközalap nem csak egy pénz- és tőkepiaci részterületre koncentrálna, hanem egyaránt tartalmazhat hazai és külföldi, hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, sőt bizonyos esetekben származtatott eszközöket is. Így tartalmazhat hazai és külföldi állam vagy központi bank által kibocsátott, vagy állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, vállalati, banki, vagy más gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvényeket, részvényeket, befektetési jegyeket és más kollektív befektetési értékpapírokat. Pénzeszközeit forint vagy deviza bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja, emellett repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap származtatott ügyletek segítségével devizakockázatait fedezheti, valamint arbitrázstevékenységet is folytathat. Mindezen befektetési politikát az eszközalap befektetési jegyek vásárlásán keresztül is megvalósíthatja. Az eszközalapnak nincs referenciaindex (benchmarkja), mert célja nem valamely index túlteljesítése, hanem a forintban mért hozam maximalizálása.



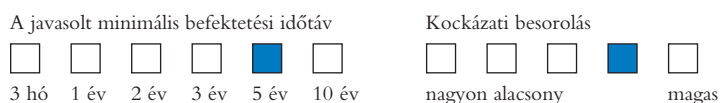
- Klíma-átalakítás részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az elsődleges befektetési célpontok olyan vállalatok értékpapírjai, amelyek bevételeinek döntő hányada a globális éghajlat-változástól eredő üzleti lehetőségek kiaknázásából (környezetgazdálkodás, energia hatékonyság, „clean technologies” stb.), alternatív erőforrások hasznosításából (megújuló energia, vízgazdálkodás, agrokémia stb.) és mezőgazdasági tevékenységből származik (biotechnológia, állattenyésztés, halgazdálkodás, agrártechnológia, agrár meteorológia stb.). Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja): 90% MSCI World AC USD Index + 10% EONIA Net Total Return Index.



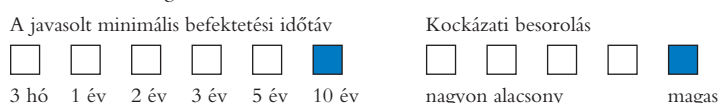
- Ázsiai részvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja befektetési jegye. Az eszközalap tőkét a célországok részvényjellegű instrumentumaiba fekteti. Ez megvalósulhat egyedi részvények vásárlásán keresztül, illetve kollektív befektetési instrumentumok által, ez utóbbiak elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek), illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek. Az eszközalap befektetési célját befektetési alap, illetve befektetési alapok alapja vásárlásán keresztül is megvalósíthatja. Az eszközalap pénzeszközeit bankok betéteiben, illetve folyószámlán, valamint a magyar állam vagy jegybank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 90% MSCI AC Far East MXFE + 10% ZMAX.



- EMMA emerging markets kötvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON EMMA Emerging Markets Kötvény Alap befektetési jegye. Az eszközalap tőkét az ún. „fejlődő piacok” hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektetheti. Ez jelenthet államkötvényeket és pénzpiaci eszközöket, hitelintézeti és vállalati kötvényeket egyaránt. Az eszközalap befektetési célját befektetési alap vásárlásán keresztül is megvalósíthatja. Az eszközalap pénzeszközeit bankok betéteiben, illetve folyószámlán, valamint a magyar állam vagy jegybank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 100% EMBI Global Composite Index.



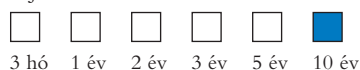
- Orosz részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Russia Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az Alapkezelő az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális kockázatmegosztás elveit tartja szem előtt. Az Alap célja, hogy tőkét olyan vállalatok tőzsdén jegyzett papírjaiba fektesse, mely cégek Oroszországban tevékenykednek, illetve bevételeik jelentős részét innen nyerik. Oroszország és befolyási övezete mind politikailag, mind gazdaságilag kiemelkedő fontossággal bír nemzetközi szinten. Az Alapkezelő a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja. Az Alap eszközeit forintban tartja nyilván, az Alapkezelőnek saját diszkrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett. A likviditás biztosításának érdekében az Alap magyar állampapírokat kíván a portfóliójában tartani, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya. A befektetések értéke rövidtávon erős ingadozást, volatilitást mutathat. Benchmark: 90% RXEUR Index + 10% ZMAX.



- IstanBull részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az Alapkezelő az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális kockázatmegosztás elveit tartja szem előtt. Az Alap célja, hogy tőkét olyan vállalatok tőzsdén jegyzett papírjaiba fektesse, mely cégek Törökországban tevékenykednek, illetve bevételeik jelentős részét innen nyerik. Törökország stratégiai célja a gazdaság felzárkóztatása és az Európai Unióval (EU) való kapcsolat szorosabbá fűzése. A török gazdaság tulajdonképpen a felzárkózó gazdaságok egyik mintapéldája. Erősségei és hiányosságai egyszerre jelentenek hatalmas lehetőséget és alkalmanként problémás kihívásokat az érintetteknek, így az ország tőkepiacán befektetőknek is. A reál GDP növekedése 2003 és 2007 között átlagosan 6,9 százalékos volt, miközben a belső kereslet 8,5 százalékkal tudott bővülni. Az Alapkezelő a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett

papírokat vásárolja. Az Alap eszközeit forintban tartja nyilván, az Alapkezelőnek saját diskrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett. A likviditás biztosításának érdekében az Alap magyar állampapírokat kíván a portfóliójában tartani, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya. A befektetések értéke rövidtávon erős ingadozást, volatilitást mutathat. 90% TR20I Index + 10% ZMAX.

A javasolt minimális befektetési időtáv

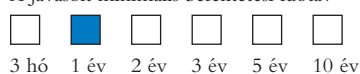


Kockázati besorolás



- Ózon tőkevédett származtatott eszközalap:** Az Ózon tőkevédett származtatott eszközalap abból a célból jött létre, hogy az ügyfelek részesedni tudjanak egy olyan alap teljesítményéből, amelynek az értéknövekedése nem kizárólag a kezelt portfólióra jellemző összetétel tükröző index-kombinációk értékalakulásától függ, hanem a befektetés-kezelő elemző-előrejelző képessége és a stratégia végrehajtásának sikerességétől függ nagy részben. Az eszközalap olyan piaci folyamatokat igyekszik kihasználni, amelyeket az alap kezelője elég nagy valószínűséggel meg tud jósolni. Az Ózon tőkevédett származtatott eszközalapba történő befektetésre a Biztosító vagyonkezelője a tartam alatt tőkevédelmet vállal az alábbi feltételekkel: A tőke megővése minden naptári év januárjának első munkanapjára vonatkozik, azaz a tárgyév első munkanapján a befektetési egységek árfolyama nem lehet alacsonyabb, mint a tárgyév megelőző év első munkanapján. Amennyiben az alap indulásától eltelt idő a tárgyév első munkanapján kisebb mint 365 nap, a tárgyév első munkanapján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték nem lehet kisebb mint 1. Az eszközalap vagyona a következő eszközcsoportokban tartható: Az OECD tagországban, forintban kibocsátott állampapírok vagy ezek kockázati szintjével megegyező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, pénzügyi eszközök, valamint likviditási célú eszközök együttes arányát az eszközalap kezelője úgy választja meg, hogy az biztosítsa a fent említett tőkevédelem teljesülését. Az eszközalap fennmaradó tőkéje magyar és külföldi részvényekbe, befektetési jegyekbe és egyéb kollektív értékpapírokba illetve származtatott ügyletekbe kerülhet befektetésre. Az eszközalap tőkéje nem fektethető be származtatott ügyletekbe befektető befektetési alapba. Az eszközalap nem feltétlenül osztja meg befektetéseit több értékpapír között, amennyiben befektetési célját valamely egyedi értékpapír tartásával lehetséges megvalósítani. Az eszközalapban egyaránt köthetők fedezeti és arbitrázs célú ügyletek, származtatott ügyletek, vagy értékpapír formában kibocsátott származtatott ügyletek. A likviditási célú eszközök közé a számlapénz, bankbetétek, repó ügyletek tartoznak.

A javasolt minimális befektetési időtáv



Kockázati besorolás



- Smart Money eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapjának befektetési jegye. AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapjának befektetési politikája: A befektetési alap célja az, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a Befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. „total return” szemléletű. E célt úgy kívánja az alap elérni, hogy különböző elemzési technikák útján kiválasztja azon eszközosztályokat, befektetési alapokat, amelyek a legnagyobb felértékelődési potenciállal bírnak és befektetéseket valósít meg befektetési jegyek, illetve kollektív befektetési papírok vásárlásán keresztül.

Az alap elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokba helyezi tőkét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, vagy ha az adott eszközosztály még nem lefedett az Alapkezelő alapjai által. Közvetve az Alap képes lesz elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot befektetési jegyeken keresztül (kötvénypiacok, pénzügyi piacok, részvénypiacok, ingatlanpiac, private equity, derivatvok és más regulált illetve OTC származékos termékek, árupiaci termékek, devizák stb.), és befektetéseket megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt.

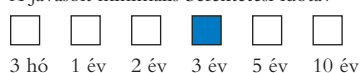
A likviditás biztosításának érdekében, az Alap mind a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, a PDS - az elsődleges állampapír-forgalmazó rendszer - keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket, és más pénzügyi termékeket tarthat portfóliójában.

A pozitív hozam megvalósításához az alap aktívan alkalmaz kockázatkezelési eljárásokat, első sorban ún. „stop-loss” eljárást, valamint gondosan választja meg a magasabb kockázatú befektetések pozíció méretét.

Mivel a befektetések köre magában foglal külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői devizakockázatot is viselhetnek.

A Tpt. 277. § (1) pontja szerinti kötelességünknek eleget téve minden befektetőnknek a tudomására hozzuk, hogy az alap befektetési alapokba fektető alap, azaz saját tőkéjének több, mint 80%-át teszik ki más, kollektív befektetési értékpapírok. Az alap ugyanakkor egyik befektetési alaphól sem kíván több mint 25%-os súlyt tartani, kivéve az AEGON Pénzügyi Befektetési Alapot és az AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az Alap portfóliójában.

A javasolt minimális befektetési időtáv



Kockázati besorolás



	Kamat-kockázat	Társaságok kockázata	Likviditási kockázat	Deviza-árfolyam-kockázat	Származtatott ügyletek kockázata	Ország-és politikai kockázat	Partner kockázat	Koncentrációs kockázat
Pénzügyi eszközalap	x		x			x		
Belföldi kötvény eszközalap	x	x	x			x		
Közép-európai részvény eszközalap	x	x	x	x		x		
Vegyes kötvény eszközalap	x	x	x	x	x	x		
Külföldi államkötvények eszközalap	x		x	x	x	x	x	
Külföldi részvények eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	
MoneyMaxx Expressz eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	
Klímaváltozás részvény eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	x
Ázsiai részvények eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	x
EMMA emerging markets kötvények eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	
Orosz részvény eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	x
IstanBull részvény eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	x
Ózon tőkevédett származtatott eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	
Smart Money eszközalap	x	x	x	x	x	x	x	x

Eszközalapokra vonatkozó általános tudnivalók:

- A likvid eszközöknek a teljes alaphoz viszonyított minimum és megcélzott aránya 0%, maximális aránya 10%, míg az eszközalapokra jellemző eszközök, illetve befektetési jegyek minimális aránya 90%, maximális és megcélzott aránya 100% minden eszközalapban. A likvid eszközök közé a bankbetétek, a folyószámlán elhelyezett pénzeszközök valamint a repó és fordított repó ügyletek tartoznak, kivéve a Magyar pénzügyi eszközök eszközalapot, amely esetében a bankbetétek, valamint a repó és fordított repó ügyletek az eszközalapra jellemző eszközöknek számítanak.
- Az eszközalap nettó eszközértéke az alapot képező értékpapírok piaci értékének, valamint az alap követeléseinek és kötelezettségeinek összege.
- Az értékpapírok piaci értékének meghatározása a magánnyugdíjpénztárak nettó eszközérték számítására vonatkozó törvényi szabályozás által előírt módon történik.
- Az eszközalapokban csak befektetési jegy jegyzési (vételi) és visszaváltási (eladási) ügyletek kötésére van lehetőség, az értékpapír-kölcsönzési, visszavásárlási és származtatott ügyletek nem megengedettek.
- Az eszközalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokokról. Az eszközalap egységeinek megvásárlása – különösen rövidtávon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is. Mivel bizonyos eszközalapok közvetlenül vagy közvetve részvényeket tartanak, ezen eszközalapok kockázata magas. Az eszközalapok kockázatát az alap befektetéseinek devizája is lényegesen befolyásolhatja. A biztosító az eszközalapokra sem tőke, sem hozamgaranciát nem vállal, az eszközalapokba történő befektetésből származó – lent felsorolt – kockázatokat a szerződő viseli.
- Ezen eszközalapoknál nincsenek olyan időpontok, időszakok, vagy feltételek amelyek befolyásolják az eszközalap-portfólió értékét. Az eszközalapokban elhelyezett befektetések értékét a biztosító az értékelési napokon határozza meg, melynek gyakoriságáról a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai rendelkeznek.
- **A biztosító az eszközalapokra sem tőke, sem hozamgaranciát nem vállal, az eszközalapokba történő befektetésből származó – lent felsorolt – kockázatokat a szerződő viseli.**

2. AZ ESZKÖZALAPOKRA VONATKOZÓ BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Az eszközalap múltbeli hozamai, nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokról.

Az eszközalapok egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is.

- **Politikai kockázat:** a célországok – amelyekbe az eszközalapok befektetési irányulnak – mindenkori politikai stabilitása, helyzete időről-időre megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek az eszközalap működése során negatívan befolyásolhatják az ezen országokban megszerzett befektetések értékét. A magyar, illetve külföldi kormányok, valamint az egyes célországok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközök hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az eszközalap portfóliójában szerepelhetnek. Minden eszközalapra vonatkozó kockázati tényező.
- **Piaci hozamszint:** a piaci hozamszint emelkedése hátrányosan érintheti az eszközalap portfóliójában szereplő fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét. A kamatok és tágabb értelemben a tőkepiaci, ezen belül is elsősorban az állampapírpiaci hozamok nem feltétlenül tartanak lépést az inflációval. Kedvezőtlen körülmények esetén ez akár negatív reálhozamú befektetést is eredményezhet. A Magyar pénzügyi eszközök, Magyar államkötvények, Vegyes kötvény, Külföldi államkötvények, MoneyMaxx Expressz és EMMA eszközalapokra vonatkozó kockázati tényező.
- **Társaságok kockázata:** társaságok tagsági jogviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba történő befektetés annak a veszélynek teszi ki az eszközalapot, hogy az ilyen értékpapírok kibocsátója csőd- vagy felszámolási eljárás alá kerül, s így hátrányosan érinti a befektetési egységek árfolyamát. A Vegyes kötvény, Magyar részvények, Külföldi részvények, MoneyMaxx Expressz, Klímaváltozás részvény, Ázsiai részvények, EMMA eszközalapok, Orosz részvény és Istanbul részvény eszközalapokra vonatkozó kockázati tényező.
- **Likviditási kockázat:** a magyar értékpapír piac likviditása még nem éri el a fejlett tőkepiacok szintjét. Emiatt előfordulhat, hogy részvények, hosszabb lejáratú kötvények egy nagyobb, soron kívüli gyors értékesítése során az eladási ár kedvezőtlenül alakul. Az általános globalizáció alapvetően a nemzetközi értékpapír piacok likviditási helyzetének javulása irányába hat, azonban a portfólió egyes elemeinek értékesítése időnként nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A Magyar államkötvények, Vegyes kötvény, Magyar részvények, Külföldi részvények, MoneyMaxx Expressz, Klímaváltozás részvény, Ázsiai részvények, EMMA eszközalapok, Orosz részvény és Istanbul részvény eszközalapokra vonatkozó kockázati tényező.
- **Devizakockázat:** a magyar forinttól eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapíroknak az egyes devizákban kifejezett, magyar forintra konvertált értéke az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a befektetési egységek megvásárlásakor bizonyos esetekben az eszközalap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok, és azok devizanemeinek magyar forinttal szemben meghatározott árfolyamának ingadozása kockázatával kell szembenéznünk. A Vegyes kötvény, Külföldi államkötvények, Külföldi részvények, MoneyMaxx Expressz, Klímaváltozás részvény, Orosz részvény és Istanbul részvény eszközalapokra vonatkozó kockázati tényező.
- **Különleges kockázat:** kockázatos befektetési termékeknek tekintjük azokat a termékeket, amelyek esetében szerteágazó kockázati jellemzők miatt fokozottan szükséges az ügyfelek figyelmét felhívni a befektetési termék sajátosságaira. Ilyen befektetési termékek lehetnek azok, amelyek: különleges cégcsoportot céloznak meg (pl. a társadalmi felelősségvállalást előnyben részesítő befektetőket, illetve a luxustermékek piacának felfutásából részesedni kívánó ügyfeleket); koncentrált az ipari kiterjedtségük (pl. technológiai, gyógyszeripari, luxus, árutözsdei), valamilyen társadalmi-gazdasági folyamat kihasználására hozták létre (pl. a népesség elöregedése, illetve klímaváltozással járó folyamatok); elkülönítetten kezeltek befektetési eszközök, amelyek földrajzi elhelyezkedésüket tekintve alapvetően fejlődő piacokhoz kapcsolódnak (pl. ázsiai, latin-amerikai, orosz, kelet-európai); határidős instrumentumok; certifikátok, tőke-, illetve hozamvédett konstrukciók; tőke-, illetve hozamgarantált konstrukciók.

3. AZ ESZKÖZALAPOK VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓI

A 2. pontban jelzett eszközalapok tetszőleges összetételben választhatók, egy-egy eszközalap egész százalékuként jelölhető.

4. TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A biztosítási tevékenységről szóló törvény 96. § (1) j. pontja értelmében befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről Információs Vonalunkon és a www.aegon.hu honlapunkon napi tájékozási lehetőséget biztosítunk.

5. ESZKÖZALAP MEGSZŰNÉSE, ÚJ ESZKÖZALAP BEVEZETÉSE

Amennyiben a szerződő által választott eszközalap bármilyen okból megszűnik, a nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének megfelelően az eszközalap egy másik – hasonló befektetési politikát követő – eszközalapba helyezi át a megtakarításokat, melyről tájékoztatja ügyfeleit.