

Függelék

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

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri, illetve rendkívüli díjfizetés esetén a díj

- 5%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft-nál kisebb,
- 4%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft, vagy annál magasabb, de 25 millió Ft-nál kisebb,
- 3,5%-a: amennyiben a befizetett díj 25 millió Ft, vagy annál magasabb, de 50 millió Ft-nál kisebb,
- 3%-a: amennyiben a befizetett díj 50 millió Ft, vagy annál magasabb, de 100 millió Ft-nál kisebb,
- 2,5%-a: amennyiben a befizetett díj 100 millió Ft, vagy annál magasabb.

2. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,165%-a havonta.

3. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI 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.
- Minimálisan átcsoportosítható összeg: 250 000 Ft.

4. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS KÖLTSÉGE

A biztosítás tartamának

- 1. évében a részviSSZavásárlási összeg 9%-a,
- 2. évében a részviSSZavásárlási összeg 7%-a,
- 3. évében a részviSSZavásárlási összeg 5%-a,
- 4. évében a részviSSZavásárlási összeg 4%-a,
- 5. évében a részviSSZavásárlási összeg 3%-a,
- 6. évében a részviSSZavásárlási összeg 2%-a,
- 7. évében a részviSSZavásárlási összeg 1%-a,
- a 7. év után 8 262 Ft.

5. VISSZAVÁSÁRLÁS KÖLTSÉGE

A biztosítás tartamának

- 1. évében a visszavásárlási összeg 9%-a,
- 2. évében a visszavásárlási összeg 7%-a,
- 3. évében a visszavásárlási összeg 5%-a,
- 4. évében a visszavásárlási összeg 4%-a,
- 5. évében a visszavásárlási összeg 3%-a,
- 6. évében a visszavásárlási összeg 2%-a,
- 7. évében a visszavásárlási összeg 1%-a,
- a 7. év után 8 262 Ft.

6. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: 23 500 Ft.

7. A PÉNZALAP ELVÁRT ÉRTÉKE

A pénzalap elvárt értéke: 590 000 Ft.

MF módoszatok életbiztosítási feltételeinek változásai

2010. júniusi 1-jei és azt követő technikai kezdettel megkötött szerződések esetében

MF

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

19. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE, A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

- 19.1 A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a biztosítónak, elmulasztása a közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel járhat (22.3. pont). Az ütemezett lejárati szolgáltatás biztosítási eseményt kizárólag a szerződő jogosult bejelenteni a 9.3. pontban megfogalmazott szabályok figyelembe vételével.
- 19.2. **A késedelmes bejelentés esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben a biztosítás feltételeiben rögzített készpénzérték kerül kifizetésre.**
- 19.3. A Multifund DOLLÁR feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumok bemutatása, illetve átadása szükséges:
- a biztosítási kötvény,
 - a kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
 - biztosítási szolgáltatás felvételére való jogosultság igazolása,
 - hatósági eljárás esetén az erre vonatkozó jogerős határozat vagy bírósági ítélet,

- haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén a halál tényét, időpontját igazoló okirat (halotti anyakönyvi kivonat), és
- a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány,
- a díjbefizetés igazolása,
- a lejárati, vagy ütemezett lejárati szolgáltatás esetén a biztosított életben létét és életkorát igazoló okirat.

- 19.4. 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.

- 19.5. **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.
- 19.6. A biztosítási **szolgáltatás** 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 MF-02R biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat	Minimális biztosítási összeg
Bármely okú halál	3.000.000,-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 MF-02R biztosítás TKM értéke:

TARTAM			
5 év	10 év	15 év	20 év
—	2,55%–4,66%	—	2,31%–4,41%

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.