

# Meghatározott tartamra szóló életbiztosítás különös feltételei

TR-01

## Függelék

Érvényes: 2010. 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:

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

B) Egyszeri díjfizetés esetén: havonta 158 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: 11 055 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: 5 157 Ft.

B) Egyszeri díjfizetés esetén: 5 157 Ft.\*

\* Egyszeri díjfizetésű termék jelenleg nem köthető.

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

## Általános Személybiztosítási Szabályzat

*A szabályzat „16. Kötvénykölcson (Kölcson)” pontja a következő alponttal egészül ki:*

16.10. Visszavásárlás esetén a pénzalap készpénzértékét az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege csökkenti.

**Módosítás:**

### 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 díj fizetésének igazolása,
- a kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
- biztosítási szolgáltatás felvételére való jogosultság igazolása,
- biztosítási esemény tényét és időpontját igazoló dokumentum,
- 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.**

TR-01

### Meghatározott tartamra szóló életbiztosítás Különös feltételei

#### 12. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

12.1. Amennyiben jelen alapbiztosítás pénzalapja készpénzértékkel rendelkezik, úgy folyamatos díjfizetés esetén a biztosítási tartam 25., illetve egyszeri díjfizetés esetén a biztosítás teljes díjának befizetése után, a biztosítási tartam 2. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet.

12.2. 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.

12.3. Visszavásárlás esetén az **alapbiztosítás pénzalapjának** – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezésétől időpontjára vonatkozó – **aktuális készpénz értéke** kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.

12.4. A szerződő az aktuális pénzalap elégséges értékén felüli részre részvisszavásárlást igényelhet. A részvisszavásárlás összegével a pénzalap aktuális értéke csökken. Ha a részvisszavásárlás után a pénzalapban maradó összeg nem érné el a pénzalap elégséges értékét, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.

12.5. A részvisszavásárlási igény beérkezésekor a biztosító részvisszavásárlási költséget számít fel. A részvisszavásárlási költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor a jelen alapbiztosítás Függetlenségében, 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 (ASZSZ 13. pontja) – index mértékében megemelheti.

12.6. A visszavásárlási/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 **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 TR-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat	Minimális biztosítási összeg
Bármely okú halál	600.000,-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 TR-01 biztosítás TKM értéke:

TARTAM			
5 év	10 év	15 év	20 év
—	6,06%–9,05%	4,10%–7,04%	3,36%–6,28%

#### 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**

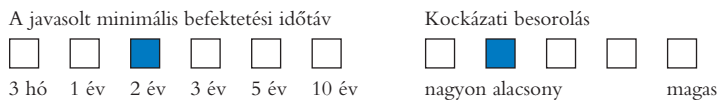
Az ÁSZSZ 13.5. pontja alapján módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

## 1. A BEFEKTÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ KÖLTSÉGEI

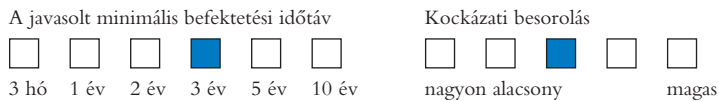
- Folyamatos kezelési költség:** 181 Ft/hó.  
**Befektetési kombinációváltás költsége:** 2 961 Ft, minden – a szerződő által kezdeményezett (szabályok 7.2. pont) – átlépéskor.  
**Az albiztosítás befektetési költsége:** a pénzalap 0,145%-a havonta.

## 2. A SZERZŐDŐ ÁLTAL VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK ÉS EZEK BEFEKTETÉSI POLITIKÁI

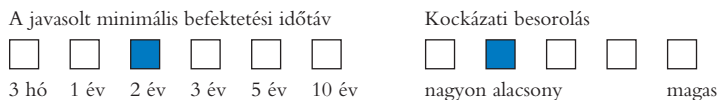
- Belföldi kötvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki 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.



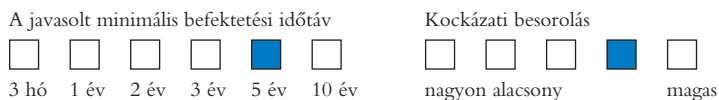
- Külföldi államkötvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap befektetési jegye. A világ legfejlettebb országaiban kibocsátott, nagy biztonságot képviselő államkötvények, illetve államilag garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyek befektetési 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 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) 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 pénzpiaci és kötvény befektetési alapok jegyeit is tarthatja portfóliójában. Az eszközalap célja elfogadható kockázat mellett a magyar állampapíroknál magasabb hozam elérése. Az eszközalap pénzeszközait bankok betéteiben, illetve folyószámlán is tarthatja. Az eszközalap repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja) 100% MAX index.



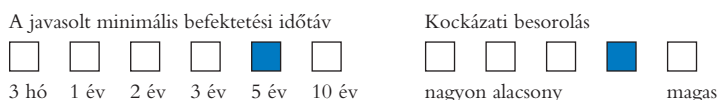
- Külföldi részvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. A világ legnagyobb, jól ismert, tőkeerős, ígéretes növekedési lehetőségekkel bíró, tőzsdén jegyzett társaságainak részvényei. A részvények vásárlása befektetési alapon keresztül is 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 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 World AC USD Index + 10% ZMAX.



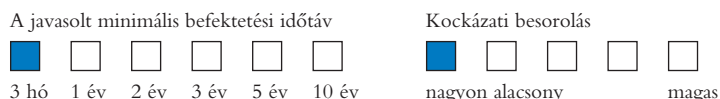
- Közép-európai részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont a befektetési alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása. A kockázat csökkentése érdekében az Alapkezelő a legkörültekintőbben választja ki a portfólióba bevonnai 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.

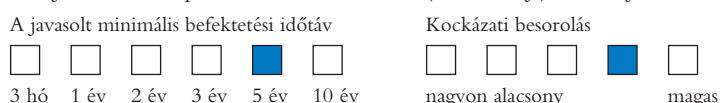
A likviditás biztosításának érdekében a befektetési alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a törvényi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



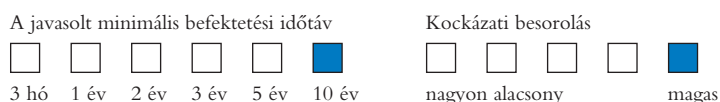
- Pénzpiaci eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegye. AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési politikája: A befektetési alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb 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.



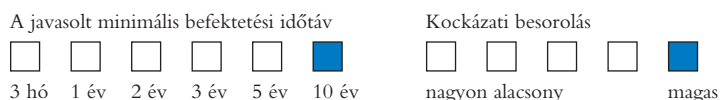
- MoneyMaxx Expressz:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON MoneyMaxx Expressz Befektetési Alap befektetési jegye. Az eszközalap nem csak egy pénz- és tőkepiaci részterületre koncentrálna, hanem egyaránt tartalmazhat hazai és külföldi, hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, sőt 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.



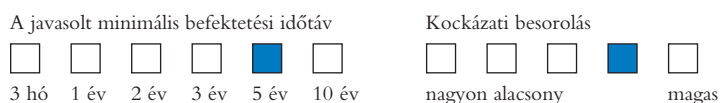
- Klíma- és környezetvédelmi részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az elsődleges befektetési célpontok olyan vállalatok értékpapírjai, amelyek bevételeinek döntő hányada a globális éghajlat-változástól eredő üzleti 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.



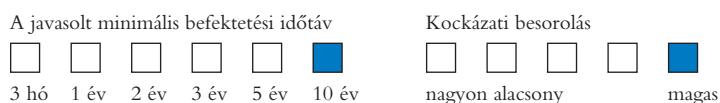
- Ázsiai részvények:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja befektetési jegye. Az eszközalap tőkét a célországok részvényjellegű instrumentumaiba fekteti. Ez megvalósulhat egyedi részvények vásárlásán keresztül, illetve kollektív befektetési instrumentumok 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.

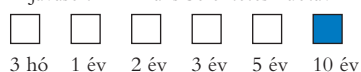


- Istanbul részvény eszközalap:** Az eszközalapra jellemző eszköz az AEGON Istanbul Részvény Befektetési Alap befektetési jegye. Az Alapkezelő az eszközalap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális kockázatmegosztás elveit tartja szem előtt. Az Alap célja, 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% TR201 Index + 10% ZMAX.

A javasolt minimális befektetési időtáv

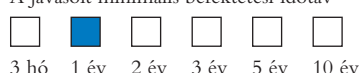


Kockázati besorolás



- 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.

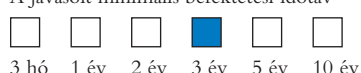
A likviditás biztosításának érdekében, az Alap mind a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, a PDS - az elsődleges állampapír-forgalmazó rendszer - keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket, valamint a Magyar 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	
Klíma-átmenet 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 Pénzpiaci 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 ügyletek nem megengedettek.
- Az eszközalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokhoz. 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.**

### **3. AZ ESZKÖZALAPOKRA VONATKOZÓ BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK**

**Az eszközalap múltbeli hozamai, nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokhoz.**

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

#### **Piaci kockázatok:**

- **Kamatkockázat:** a piaci hozamszint emelkedése hátrányosan érintheti az eszközalap portfóliójában szereplő értékpapírok, különösen a fix kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét. A kamatok és tágabb értelemben a tőkepiaci, ezen belül is elsősorban az állampapírpiacon hozamok nem feltétlenül tartanak lépést az inflációval, ami kedvezőtlen körülmények esetén akár negatív reálhozamú befektetést is eredményezhet.
- **Társaságok kockázata:** gazdasági társaságok hitel- vagy tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba történő befektetés annak a veszélynek teszi ki az eszközalapot, hogy az értékpapírok árfolyama az általános piaci folyamatoknak, a társaságok megítélésének vagy gazdasági helyzetének romlásának következtében átmenetileg vagy tartósan csökkenhet, vagy akár teljesen el is értéktelenedhet. Előfordulhat, hogy a társaságok egyes, általuk kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettségeiket nem időben, részben, vagy egyáltalán nem teljesítik.
- **Likviditási kockázat:** az eszközalapok portfóliójában szereplő eszközök értékesítése a piaci viszonyok függvényében időnként nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges.
- **Devizaárfolyam-kockázat:** az eszközalap devizanemétől eltérő devizanemekben kibocsátott eszközökbe történő befektetés esetén az eszközöknek, illetve az eszközök tartásából eredő jövedelmeknek az eszközalap devizanemére átszámított értéke az adott deviza és az eszközalap devizaneme közötti árfolyam ingadozásának következményeként csökkenhet.
- **Származtatott ügyletek kockázata:** A származtatott ügyletekhez speciális kockázati tényezők tartoznak. Ilyen a piaci kockázat, a báziskockázat, a partnerkockázat, és a likviditási kockázat. A piaci kockázat felmagyítja a mögöttes termék, alaptermék árának bekövetkező változásokat. Báziskockázatról akkor beszélünk, amikor nem tökéletes fedezeteket nyit az alapkezelő, mert az adott termékre nincs határidős kereskedés, nem azonos a lejárat a fedezni kívánt időszak hosszával, vagy a fedezeti ügyletkötő nem biztos a termék jövőbeli megvételének vagy eladásának időpontjában. Partnerkockázat az ügyletek teljesítésére vonatkozik, amit a futures piacon az elszámolóházak biztosítanak, a forward ügyleteknél pedig közvetlenül a partner. A likviditási kockázatot az adott származtatott termék forgalma, nyitott kötésállománya mutatja meg. Egyéb technikai jellegű kockázat a szabályozási kockázat, ami a törvényi szabályozás megváltozását jelenti, a működési kockázat a kereskedési rendszerek megbízhatóságát, működőképességét jelenti. Az elszámolási kockázat az aktuális piaci árhoz történő igazítás végrehajthatóságát és az elszámolóház belső mechanizmusának az átláthatóságát jelenti. A szállítási kockázat a fizikai szállításhoz szükséges mechanizmus megbízhatóságát, a végrehajtási kockázat pedig megbízás teljesítésének gyorsaságát és pontosságát jelenti.

#### **Nem piaci kockázatok:**

- **Politikai kockázat:** a célszágok – amelyekbe az eszközalapok befektetési irányulnak – mindenkor 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 célszágok 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.
- **Partnerkockázat:** az eszközalapokban közvetve vagy közvetlenül tartott eszközök külső, különösen külföldi partnerek által történő forgalmazásából, kezeléséből fakadóan adódó kockázatok, így különösen az értékpapírok késedelmes leszállításából, elvesztéséből adódó veszteségek, amelyek tőzsdén kívüli származtatott ügyletekbe történő befektetés esetén az ügyletek teljesítésével kapcsolatosan is felmerülhetnek.
- **Koncentrációs kockázat:** amennyiben az eszközalapok által eszközölt befektetések egy adott kibocsátó, szektor, deviza, földrajzi régió tekintetében magas koncentrációt érnek el, az csökkentheti a kockázatok hatékony megosztásából fakadó előnyöket.
- **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 célcsoportot céloznak meg (pl. a társadalmi felelősségvállalást előnyben részesítő befektetőket, illetve a luxustermékek piacának felfutásából részesedni kívánó ügyfeleket); koncentrált az ipari kitétségük (pl. technológiai, gyógyszeripari, luxus, árutözsdei), valamilyen társadalmi-gazdasági folyamat kihasználására hozták létre (pl. a népesség előregedése, illetve klímaváltozással járó folyamatok); elkülönítetten kezelt 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.

### **4. AZ ESZKÖZALAPOK VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSI KOMBINÁCIÓI**

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

### **5. KÖLCSÖNIGÉNYLÉS LEHETŐSÉGE ESZKÖZALAPOK SZERINT**

Kölcsön igényelhető a következő eszközalapokra: Pénzpiaci eszközalap, Belföldi kötvény eszközalap, Vegyes kötvény eszközalap, Külföldi államkötvények.

### **6. 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](http://www.aegon.hu) honlapunkon napi tájékozdási lehetőséget biztosítunk.

### **7. 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.