

Élethosszig tartó befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételeihez

WAF-01

Függelék

Érvényes: 2011. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől új Függelék kibocsátásáig

1. ALAPBIZTOSÍTÁS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGE

Alapbiztosítás kezdeti haláleseti biztosítási összege: 500 000 Ft

2. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás estében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti befektetési egységek darabszámát 10 évig minden biztosítási évfordulón 9,9%-kal csökkenti.

3. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak esetén:

Befizetett éves rendszeres díj	Fenntartási költség
480 000 Ft-nál kisebb	5%
480 000 Ft vagy annál magasabb, de 600 000 Ft-nál kisebb	4%
600 000 Ft vagy annál magasabb	3%

- a rendkívüli biztosítási díjak 3%-a.

4. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség havonta

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól független fix adminisztrációs költség: 113 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla/csoportos beszedési megbízás
Havi	807 Ft	253 Ft
Negyedéves	384 Ft	213 Ft
Féléves	253 Ft	163 Ft
Éves	98 Ft	57 Ft

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 170 Ft.

5. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

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

6. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSÁNAK KÖLTSÉGE

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

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

7. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 11 939 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

8. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A szabályzat 7. pontjában meghatározottakon felül az ügyfélbónuszra jogosultság feltétele:

- 100% az ügyfélbónusz mértéke, amennyiben a biztosítás első 13 évében az éves rendszeres biztosítási díj minimum 400 000 Ft.
- 50% az ügyfélbónusz mértéke, amennyiben a biztosítás első 13 évében az éves rendszeres biztosítási díj minimum 240 000 Ft (legfeljebb 399 999 Ft).

9. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

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

10. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

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

11. KEZDETI BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

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

Eltelt tartam (év)	Visszavásárlás költsége (%)
1	100,0%
2	100,0%
3	57,0%
4	52,0%
5	47,0%
6	41,0%
7	34,0%
8	27,0%
9	19,0%
10	10,0%
11	0%

12. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részvisszavásárlása esetén a biztosító 8 922 Ft részvisszavásárlási költséget számít fel.

13. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

a) A rendszeres és rendkívüli díjak befektetéséhez választható eszközalapok listája

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

14. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚNAK ÍTÉLT ESZKÖZALAP

- AEGON Pénzpiaci Eszközalap

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

A WAF-01 különös feltételének

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