

Tartamos befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételei

FTR-01

Függelék

Érvényes: 2013. 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 1%-a.

3. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól független fix adminisztrációs költség: 131 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla
Havi	936 Ft	293 Ft
Negyedéves	445 Ft	246 Ft
Féléves	293 Ft	189 Ft
Éves	113 Ft	65 Ft

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 196 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, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 0,25%-a, de minimum 7.398 Ft.

6. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 13.859 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra és az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot).

7. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE/VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

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

A pénzalap minimális értéke egyben a visszavásárláskor elszámolt visszavásárlási költség a szabályzat 15.3. pontjának megfelelően.

8. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

Rendszeres díjakból származó befektetési egységek részvisszavásárlására, illetve a díjmentesített szerződésekre vonatkozó részvisszavásárlási költség: 6.464 Ft.

TÁJÉKOZTATÓ AZ FTR–01 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

Az alapbiztosítás kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg.

A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve életkorok szerint bontásban.


A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le.

Kockázatonövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj	Aktuális életkor	Kockázati díj
16	5,15	31	18,42	46	69,10	61	216,51
17	6,06	32	20,12	47	75,53	62	231,41
18	6,88	33	21,96	48	82,40	63	246,95
19	7,83	34	23,92	49	89,37	64	263,57
20	8,60	35	26,07	50	96,60	65	281,53
21	9,14	36	28,36	51	103,47	66	300,06
22	9,57	37	30,65	52	110,16	67	318,56
23	9,91	38	33,18	53	117,34	68	338,98
24	10,37	39	36,04	54	125,34	69	362,41
25	11,07	40	39,41	55	134,98	70	390,57
26	12,00	41	43,36	56	146,28	71	422,63
27	12,96	42	47,71	57	159,05	72	457,87
28	14,16	43	52,46	58	172,83	73	496,91
29	15,45	44	57,58	59	187,16	74	541,08
30	16,84	45	63,12	60	201,87	75	591,00

Példa a levont kockázati díjra:

 mennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra  8 Ft x (2.500.000 Ft / 100.000 Ft) = 830 Ft kockázati díjat von le a biztosító.

TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- Részletes tájékoztatást a mindenkor alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.