

Függelék

Érvényes: 2013. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri díjfizetés esetén a díj

- 2%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft-nál kisebb,
- 1,5%-a: amennyiben a befizetett díj 10 millió Ft vagy annál magasabb, de 50 millió Ft-nál kisebb,
- 1%-a: amennyiben a befizetett díj 50 millió Ft vagy annál magasabb, de 100 millió Ft-nál kisebb,
- 0,75%-a: amennyiben a befizetett díj 100 millió Ft vagy annál magasabb.

Rendkívüli díjfizetés esetén a díj 1%-a.

2. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: évi 1,5712%, azaz 0,13% havonta, melyet a biztosító havonta az aktuális pénzalap havi záróértékére vetítve számít fel.

3. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI KÖLTSÉGE

- A befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 1%-a, de minimum 7.398 Ft.
- Minimálisan átcsoportosítható összeg: 250.000 Ft.

4. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS KÖLTSÉGE

A biztosítás tartamának

- 1. évében a részvisszavásárlási összeg 5%-a,
- 2. évében a részvisszavásárlási összeg 4%-a,
- 3. évében a részvisszavásárlási összeg 3,5%-a,
- 4. évében a részvisszavásárlási összeg 2%-a,
- 5. évében a részvisszavásárlási összeg 1%-a,
- az 5. év után 10.357 Ft.

5. VISSZAVÁSÁRLÁS KÖLTSÉGE

A biztosítás tartamának

- 1. évében a visszavásárlási összeg 5%-a,
- 2. évében a visszavásárlási összeg 4%-a,
- 3. évében a visszavásárlási összeg 3,5%-a,
- 4. évében a visszavásárlási összeg 2%-a,
- 5. évében a visszavásárlási összeg 1%-a,
- az 5. év után 10.357 Ft.

6. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: 29.200 Ft.

7. A PÉNZALAP ELVÁRT ÉRTÉKE

A pénzalap elvárt értéke: 738.000 Ft.

8. 30 NAPON BELÜLI FELMONDÁS ESETÉN

Kötvényszerzési költség: 0 Ft. Az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot.

TÁJÉKOZTATÓ A MULTIFUND FORINTOS ÉLETBIZTOSÍTÁS ESETÉBEN LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

A biztosító a kockázati díjat Befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítás feltételeinek 3.1.15. pontja alapján vonja.

A kockázati díj számításának alapja a haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értékének különbsége. Ha az aktuális pénzalapérték kisebb, mint a haláleseti biztosítási összeg, a biztosító a különbség alapján kockázati díjat von le.

A táblázat 100.000 Ft különbségre mutatja a havonta levont kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok szerint. Ettől eltérő különbség esetén a biztosító az aktuális különbség 100.000 Ft-hoz viszonyított arányában vonja le a kockázati díjat.

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

Levont kockázati díj (forint/hó)

Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj
18	8,37	39	43,80	60	245,22	81	1.065,95
19	9,58	40	47,92	61	262,24	82	1.158,58
20	10,53	41	52,65	62	279,38	83	1.262,34
21	11,23	42	57,84	63	296,92	84	1.378,51
22	11,85	43	63,49	64	315,47	85	1.507,73
23	12,30	44	69,64	65	335,20	86	1.651,01
24	12,92	45	76,41	66	355,37	87	1.810,26
25	13,80	46	83,92	67	375,26	88	1.986,40
26	14,95	47	92,13	68	397,04	89	2.179,76
27	16,10	48	100,88	69	421,87	90	2.393,10
28	17,52	49	109,64	70	451,78	91	2.628,66
29	19,03	50	118,53	71	485,89	92	2.881,50
30	20,64	51	126,57	72	523,48	93	3.110,73
31	22,53	52	134,23	73	564,85	94	3.476,02
32	24,51	53	142,34	74	611,50	95	3.750,00
33	26,69	54	151,56	75	663,68	96	4.071,97
34	28,98	55	162,96	76	734,18	97	4.444,44
35	31,56	56	176,84	77	785,70	98	4.761,91
36	34,34	57	192,77	78	844,08	99	5.092,59
37	37,16	58	209,94	79	909,50	100	8.333,33
38	40,28	59	227,59	80	983,03		

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 20.000 Ft-tal haladja meg a szerződés aktuális pénzalapértékét 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $40,28 \text{ Ft} \times (20.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 8 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELŐI DÍJRÓL ÉS FORGALMAZÁSI JUTALÉKRÓL

Az alapkezelők befektetési jegyosztályonként eltérő mértékű éves alapkezelői díjat számítanak fel a befektetési alap vagyona (hozama) terhére, melynek maximális mértéke az adott befektetési alap aktuális összesített eszközértékének 0,75–2,75%-a lehet.

A Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe, mint a Citibank Europe plc. törvényes képviselője, a Biztosítótól a biztosítás-közvetítői tevékenységért díjban, jutalékban és egyéb ellenszolgáltatásokban részesülhet a Bank és a Biztosító között létrejött vonatkozó szerződés szerint, melynek mértéke a konkrét biztosítási szerződés paramétereinek függvényében kerül meghatározásra. Részletesebb tájékoztatást kérésre tudunk nyújtani.

Kelt: , év hó nap

X

Szerződő aláírása