

Függelék

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

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri 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.

Rendkívüli díjfizetés esetén a díj 1%-a.

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, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 0,25%-a, de minimum 7.398 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 10.357 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 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

Kötvényesítési 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 ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

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