

Függelék

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

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri díjfizetés esetén a díj

- 3%-a: amennyiben a befizetett díj 55.000 USD-nál kisebb,
- 2,5%-a: amennyiben a befizetett díj 55.000 USD vagy annál magasabb, de 265.000 USD-nál kisebb,
- 2%-a: amennyiben a befizetett díj 265.000 USD vagy annál magasabb, de 530.000 USD-nál kisebb,
- 1,75%-a: amennyiben a befizetett díj 530.000 USD vagy annál magasabb.

Rendkívüli díjfizetés esetén a díj 1%-a.

2. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: évi 1,693%, azaz 0,14% havonta, melyet a biztosító havonta az aktuális pénzalap havi záróértékére vetítve számít fel.

3. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI KÖLTSÉGE

- befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 1,5%-a, de minimum 30 USD.
- Minimálisan átcsoportosítható összeg: 1.300 USD.

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 40 USD.

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 40 USD.

6. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: 126 USD.

7. A PÉNZALAP ELVÁRT ÉRTÉKE

A pénzalap elvárt értéke: 3.444 USD.

8. 30 NAPON BELÜLI FELMONDÁS ESETÉN

Kötvényesítési költség: 0 USD. Az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot.

TÁJÉKOZTATÓ A MULTIFUND DOLLÁR 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 USD különbségre mutatja a havonta levont kockázati díjat dollárban kifejezve, életkorok szerint. Ettől eltérő különbség esetén a biztosító az aktuális különbség 100.000 USD-hez 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 (USD/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 USD-vel haladja meg a szerződés aktuális pénzalapértékét 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 USD-s különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra 40,28 USD x (20.000 USD / 100.000 USD) = 8,06 USD 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 0,20%–2,00%-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