

Meghatározott tartamra szóló életbiztosítás különös feltételei

TR-01

Függelék

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

Az ÁSZSZ 13.5. pontja alapján módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve	A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
5 év	az első 11 havi díjának 50%-a	8 év	az első 20 havi díjának 50%-a
6 év	az első 14 havi díjának 50%-a	9 év	az első 23 havi díjának 50%-a
7 év	az első 17 havi díjának 50%-a	10–25 év	az első 26 havi díjának 50%-a

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség

A) Folyamatos díjfizetés esetén havonta:

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

B) Egyszeri díjfizetés esetén: havonta 196 Ft.

Fenntartási költség

- folyamatos díjfizetés esetén a rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli díjak 1%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,145%-a havonta.

4. 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).

5. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE/VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

A biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti	A biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti
5 év	1 hónapra eső díja	8 év	4 hónapra eső díja
6 év	2 hónapra eső díja	9 év	5 hónapra eső díja
7 év	3 hónapra eső díja	10–25 év	7 hónapra eső díja

B) Egyszeri díjfizetés esetén: az egyszeri biztosítási díj 3%-a.

6. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A) Folyamatos díjfizetés esetén: 6.464 Ft.

B) Egyszeri díjfizetés esetén: 6.464 Ft.

7. A BEFEKTETÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ KÖLTSÉGEI

Folyamatos kezelési költség: 225 Ft/hó.

Befektetési kombinációváltás költsége: 3.710 Ft (a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai 7.2. pontjában meghatározott esetekben)

Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton indított kombinációváltások ingyenesek.

TÁJÉKOZTATÓ A TR-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.

Kockázt növelő 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:

Amennyiben 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 $33,18 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 830 \text{ Ft}$ 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 mindenkor alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.