

Tartamos befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételeihez

AF-01

Függelék

Érvényes: 2013. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől új Függelék kibocsátásáig

1. ALAPBIZTOSÍTÁS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGE

Alapbiztosítás kezdeti haláleseti biztosítási összege: 1.000.000 Ft

2. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás estében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti befektetési egységek darabszámát a tartam végéig, de legfeljebb 15 évig minden biztosítási évfordulón 8,8%-kal csökkenti.

3. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 5%-a.
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a.
- az eseti biztosítási díjak 1%-a.

4. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség havonta

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

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla/csoportos beszedési megbízás
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.

5. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a felhalmozási befektetési egységek 0,145%-a havonta.

6. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSÁNAK 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. A minimálisan átcsoportosítható összeg: 100.000 Ft.

7. 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).

8. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE (egyezik a visszavásárlási költséggel)

A pénzalap minimális értéke: a kezdeti egységek visszavásárlási költsége plusz egy havi kezdeti díj.

9. A PÉNZALAP ELÉGSESÉGES ÉRTÉKE

A pénzalap elégséges értéke: a pénzalap minimális értékének és öt havi kezdeti biztosítási díjnak az összege.

10. KEZDETI BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási költsége: a kezdeti egységek aktuális értékének és az alábbi táblázatban feltüntetett, a biztosítás tartama, illetve az aktuális biztosítási év alapján meghatározott arányszám szorzata.

Biztosítási év	Szerződés eredeti tartama (év)					
	10	11	12	13	14	15–
1	100%	100%	100%	100%	100%	100%
2	100%	100%	100%	100%	100%	100%
3	53%	57%	61%	64%	67%	70%
4	48%	53%	57%	61%	64%	67%
5	43%	48%	53%	57%	61%	64%
6	37%	43%	48%	53%	57%	61%
7	31%	37%	43%	48%	53%	57%
8	25%	31%	37%	43%	48%	53%
9	17%	25%	31%	37%	43%	48%
10	9%	17%	25%	31%	37%	43%
11		9%	17%	25%	31%	37%
12			9%	17%	25%	31%
13				9%	17%	25%
14					9%	17%
15						9%

11. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részviSSZavásárlása esetén a biztosító 10.357 Ft részviSSZavásárlási költséget számít fel.

12. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

a) A rendszeres és rendkívüli díjak befektetéséhez választható eszközalapok listája

- Aegon Ázsiai Részvény Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Aegon Belföldi Kötvény Eszközalap
- Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap
- Aegon Klímaváltozás HUF Részvény Eszközalap
- Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap
- Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Eszközalap
- Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap
- Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap
- Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap
- Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap
- Aegon Pénzpiaci Eszközalap
- Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap

b) Az eseti díjak befektetésére szolgáló eszközalap

- Aegon Pénzpiaci Eszközalap

13. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚNAK ÍTÉLT ESZKÖZALAP

- Aegon Pénzpiaci Eszközalap

14. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL MEGFELELŐNEK TEKINTETT SZERVEZETI EGYSÉGEK ÉS RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT KOMMUNIKÁCIÓS CSATORNÁK

Az AF–01 különös feltételének

- 11.2. pontja esetében: az Aegon Online Ügyfélszolgálat, illetve telefonon keresztül a Contact Center,
- 13.1. pontja esetében: Ügyfélszolgálati Iroda, Aegon Online Ügyfélszolgálat, postai úton és telefonon keresztül a Contact Center,
- 14.3. pontja esetében: Contact Center, illetve Ügyfélszolgálati Iroda,
- 18.7. pontja esetében: Országos Kárrendezési Központ.

TÁJÉKOZTATÓ AZ AF-01 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

Az alapbiztosítás kockázati díj számításának alapja az aktuális halálesi 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
16	5,15
17	6,06
18	6,88
19	7,83
20	8,60
21	9,14
22	9,57
23	9,91
24	10,37
25	11,07
26	12,00
27	12,96
28	14,16
29	15,45
30	16,84

Aktuális életkor	Kockázati díj
31	18,42
32	20,12
33	21,96
34	23,92
35	26,07
36	28,36
37	30,65
38	33,18
39	36,04
40	39,41
41	43,36
42	47,71
43	52,46
44	57,58
45	63,12

Aktuális életkor	Kockázati díj
46	69,10
47	75,53
48	82,40
49	89,37
50	96,60
51	103,47
52	110,16
53	117,34
54	125,34
55	134,98
56	146,28
57	159,05
58	172,83
59	187,16
60	201,87

Aktuális életkor	Kockázati díj
61	216,51
62	231,41
63	246,95
64	263,57
65	281,53
66	300,06
67	318,56
68	338,98
69	362,41
70	390,57
71	422,63
72	457,87
73	496,91
74	541,08
75	591,00

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a biztosítási összeg 1.000.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $33,18 \text{ Ft} \times (1.000.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 332 \text{ Ft}$ 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 mindenkori alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.