

Élethosszig tartó befektetési egységhez kötött életbiztosítás különös feltételei

WAF-01

Függelék

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

1. ALAPBIZTOSÍTÁS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGE

Alapbiztosítás kezdeti haláleseti biztosítási összege: 500.000 Ft

2. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás estében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti befektetési egységek darabszámát 10 évig minden biztosítási évfordulón 9,9%-kal csökkenti.

3. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak esetén:

Befizetett éves rendszeres díj	Fenntartási költség
480 000 Ft-nál kisebb	5%
480 000 Ft vagy annál magasabb, de 600 000 Ft-nál kisebb	4%
600 000 Ft vagy annál magasabb	3%

- a rendkívüli 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. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A szabályzat 7. pontjában meghatározottakon felül az ügyfélbónuszra jogosultság feltétele:

- 100% az ügyfélbónusz mértéke, amennyiben a biztosítás első 13 évében az éves rendszeres biztosítási díj minimum 400.000 Ft.
- 50% az ügyfélbónusz mértéke, amennyiben a biztosítás első 13 évében az éves rendszeres biztosítási díj minimum 240.000 Ft (legfeljebb 399.999 Ft).

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

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

10. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

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

11. KEZDETI BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

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

Biztosítási év	Visszavásárlás költsége (%)
1	100,0%
2	100,0%
3	57,0%
4	52,0%
5	47,0%
6	41,0%
7	34,0%
8	27,0%
9	19,0%
10	10,0%
11	0%

12. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

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

13. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

a) A rendszeres és rendkívüli díjak befektetéséhez választható eszközalapok listája

- Aberdeen Feltörekvő Piaci Kötvény Alapok Alapja Eszközalap
- Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap
- Aegon Ázsiai Részvény Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Aegon Belföldi Kötvény Eszközalap
- Aegon Istanbul 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
- Allianz BRIC Equity AT-HUF Részvény Eszközalap
- Allianz Europe Equity Growth HUF Részvény Eszközalap
- Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap
- Concorde Hold Alapok Alapja Eszközalap
- GE Money Euró Rövid Kötvény HUF sorozat Eszközalap
- GE Money Fejlett Piaci Részvény Eszközalap
- ING (L) Invest Energy HUF Részvény Eszközalap
- ING (L) Invest Global Opportunities HUF Részvény Eszközalap
- ING (L) Invest Materials HUF Részvény Eszközalap
- ING (L) Renta Fund Global High Yield HUF Kötvény Eszközalap
- Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja Eszközalap
- Raiffeisen Pénzpiaci Eszközalap II

14. A BIZTOSÍTÓ ÁLTAL LEGALACSONYABB KOCKÁZATÚNAK ÍTÉLT ESZKÖZALAP

- Aegon Pénzpiaci Eszközalap

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

A WAF–01 különös feltételének

- 12.2. és 13.4. pontja esetében: az Aegon Online Ügyfélszolgálat, illetve telefonon keresztül a Contact Center,
- 14.1. pontja esetében: Ügyfélszolgálati Iroda, Aegon Online Ügyfélszolgálat, postai úton és telefonon keresztül a Contact Center,
- 15.3. pontja esetében: Contact Center, illetve Ügyfélszolgálati Iroda,
- 20.1. és 20.6. pontja esetében: Országos Kárrendezési Központ.

TÁJÉKOZTATÓ A WAF–01 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

Az alapbiztosítás kockázati díj számításának alapja az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értékének különbsége.

Amikor a 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 levonandó kockázati díjat forintban kifejezve életkorok szerint bontásban. Amennyiben a különbség 100.000 Ft-tól eltérő, a kockázati díj a különbség értékének megfelelően arányosan kerül levonásra. Kockázatonnövelő 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	38	33,18	60	201,87	82	1.076,27
17	6,06	39	36,04	61	216,51	83	1.179,42
18	6,88	40	39,41	62	231,41	84	1.295,06
19	7,83	41	43,36	63	246,95	85	1.423,91
20	8,60	42	47,71	64	263,57	86	1.567,03
21	9,14	43	52,46	65	281,53	87	1.726,28
22	9,57	44	57,58	66	300,06	88	1.902,62
23	9,91	45	63,12	67	318,56	89	2.096,76
24	10,37	46	69,10	68	338,98	90	2.311,18
25	11,07	47	75,53	69	362,41	91	2.547,04
26	12,00	48	82,40	70	390,57	92	2.801,90
27	12,96	49	89,37	71	422,63	93	3.051,11
28	14,16	50	96,60	72	457,87	94	3.389,93
29	15,45	51	103,47	73	496,91	95	3.682,77
30	16,84	52	110,16	74	541,08	96	4.010,60
31	18,42	53	117,34	75	591,00	97	4.380,44
32	20,12	54	125,34	76	655,95	98	4.720,77
33	21,96	55	134,98	77	706,81	99	5.064,81
34	23,92	56	146,28	78	764,44	100	8.333,33
35	26,07	57	159,05	79	829,20		
36	28,36	58	172,83	80	902,07		
37	30,65	59	187,16	81	984,22		

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 250.000 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 $33,18 \text{ Ft} \times (250.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 83 \text{ Ft}$ 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.