

Aegon Nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Függelék

TR-02

Érvényes: 2014. április 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az új Függelék kibocsátásáig

Az ÁSZSZF 12.6. 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
10. év kezdetétől – 15. év végéig	az első 26 havi díjának 40%-a
15 év felett	az első 26 havi díjának 50%-a

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

1. Adminisztrációs költség havonta:

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

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) Díjmentesített szerződés esetén: havonta 196 Ft.

2. Fenntartási költség

A rendszeres biztosítási esetén: 5%.

Az adójóváírás összegére: 0%.

A rendkívüli díjak 1%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

A pénzalap 0,145%-a havonta.

4. 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/DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

A pénzalap kezdeti minimális értéke a biztosítás kezdeti 7 hónapra eső díja, amely adójóváírás esetén, az érvényes adójóváírás szabályai rendelkezések szerint, kibővül az adójóváírás összegének 120%-ával.

6. 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.

7. A SZERZŐDÉSRE FIZETHETŐ RENDKÍVÜLI DÍJ MINIMÁLIS ÉRTÉKE

50.000 Ft

8. TÁJÉKOZTATÓ A TR-02 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

A) Életbiztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás életbiztosítási 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.

Kockáztató tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj
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	69,1
47	75,53
48	82,4
49	89,37
50	96,6
51	103,47
52	110,16
53	117,34
54	125,34
55	134,98
56	146,28

Aktuális életkor	Kockázati díj
57	159,05
58	172,83
59	187,16
60	201,87
61	216,51
62	231,41
63	246,95
64	263,57
65	281,53

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.

B) Rokkantsági biztosítási kockázati díjairól

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági 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.

Kockáztató tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj
35	10,45
36	11,29
37	12,25
38	13,30
39	14,48
40	15,77
41	17,17
42	18,69
43	20,31
44	22,04
45	23,89

Aktuális életkor	Kockázati díj
46	25,85
47	27,93
48	30,11
49	32,41
50	34,82
51	37,34
52	39,97
53	42,72
54	45,58
55	48,55
56	51,29

Aktuális életkor	Kockázati díj
57	54,14
58	57,10
59	60,15
60	63,32
61	66,60
62	69,98
63	73,48
64	77,10
65	80,83

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 $13,30 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 333 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- A szerződő kérésére részletes tájékoztatást nyújtunk a mindenkori alapkezelési díjakról.