

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres biztosítási díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételeihez Függelék

NYIA-01

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

A biztosítás feltételeinek 18.3. pontja alapján a módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás esetében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti pénzalapot 15 évig minden biztosítási évfordulón 7,7%-kal csökkenti.

2. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 1%-a
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a
- adójóváírás összegére 0%

3. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG

Adminisztrációs költség havonta

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek (havonta):

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla/csoportos beszédési megbízás
Havi	632 Ft	632 Ft
Negyedéves	632 Ft	632 Ft
Féléves	632 Ft	632 Ft
Éves	632 Ft	63 Ft

A díjmentesített szerződésre vonatkozó adminisztrációs költség: 632 Ft/hó.

4. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

A felhalmozási és a rendkívüli pénzalap 0,125%-a havonta.

5. 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.

6. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS ÁTALAKÍTÁSA HAGYOMÁNYOS BIZTOSÍTÁSSÁ ÉS A HAGYOMÁNYOS BIZTOSÍTÁS VISSZAALAKÍTÁSÁNAK KÖLTSÉGE

A pénzalapok 0,25%-a.

7. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

14.551 Ft (csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén és az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot).

8. ÜGYFÉLBÓNUSZ

A biztosítási tartam alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből kiszámítva, annak következő táblázat szerinti százaléka:

A biztosítás tartama*	Százalék
30–47 év	200%
20–29 év	150%
10–19 év	100%
0–9 év	0%

* A biztosítás (év, hónap, nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

9. MINIMÁLIS PÉNZALAP MÉRTÉKE (VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG)

A kezdeti pénzalap visszavásárlási költsége és a felhalmozási pénzalap visszavásárlási költsége, amely adójóváírás esetén, az érvényes adójogszabályi rendelkezések szerint, kibővül az adójóváírás összegének 120%-ával.

10. FELHALMOZÁSI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

Egy havi kezdeti díj.

11. KEZDETI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

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

Biztosítási év	A biztosítás tartama*										
	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	Legalább 15 év
1. év	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
2. év	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
3. év	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%	53,0%	57,0%	60,0%	63,0%	66,0%
4. év	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%	53,0%	57,0%	60,0%	63,0%
5. év	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%	53,0%	57,0%	60,0%
6. év	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%	53,0%	57,0%
7. év	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%	53,0%
8. év	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%	49,0%
9. év	0	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%	44,0%
10. év	0	0	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%	39,0%
11. év	0	0	0	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%	34,0%
12. év	0	0	0	0	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%	29,0%
13. év	0	0	0	0	0	0	0	0	8,0%	16,0%	22,0%
14. év	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,0%	16,0%
15. év	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,0%

* A biztosítás (év,hónap,nap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.

12. MINIMÁLIS RENDSZERES DÍJ

300.000 Ft/év.

13. MINIMÁLIS RENDKÍVÜLI DÍJ

100.000 Ft.

14. DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

Megegyezik a minimális pénzalap mértékével (visszavásárlási költséggel).

15. VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK LISTÁJA

A) A szerződés létrejöttékor, az egyszeri díj befektetéséhez választható eszközalapok listája a következő:

- Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap
- Aberdeen Feltörekvő Piaci Kötvény Alapok Alapja 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 Pénzpiaci Eszközalap
- Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Allianz BRIC Equity AT-HUF Részvény Eszközalap
- Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap
- Concorde Kötvény Eszközalap
- Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap
- GE Money Euró Rövid Kötvény HUF sorozat Eszközalap
- OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja Eszközalapja Eszközalap

B) A továbbiakban a szerződés tartama során (rendkívüli díj befektetéséhez, befektetési egység átcsoportosításhoz, díjfelosztás megváltoztatásához ...) az érintett módozathoz aktuálisan elérhető választható eszközalapok teljes köre alkalmazható.