

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

NYIA-04

Érvényes: 2014. november 1-jei, és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

A Szabályzat 17.3. pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a Biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

Jelen biztosítás esetében a biztosító a kezdeti kezelési költségek fedezeteként a kezdeti pénzalapot 20 évig minden biztosítási évfordulón 8,8%-kal csökkenti.

2. FENNTARTÁSI KÖLTSÉG

- a rendszeres biztosítási díjak 4%-a
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a
- adó-visszatérítés összegére 0%

3. ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG

Adminisztrációs költség havonta

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla/csoportos beszedési 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 pénzalap 0,115%-a havonta.

5. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI KÖLTSÉGE

A) Automatikus eszközalap átcsoportosítás befektetési program szerint: Ingyenes.

B) Ügyfél által kezdeményezett befektetési program váltás költsége: A pénzalap 0,5%-a (az adó-visszatérítés nyilvántartására szolgáló pénzalapból nem kerül levonásra).

6. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

14.551 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra, és az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot).

7. 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%
5–9 év	0%

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

8. A PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI/DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉGE

A pénzalap visszavásárlási/díjmentesítési költsége a kezdeti pénzalap visszavásárlási költségének és a felhalmozási pénzalap visszavásárlási költségének összege.

9. FELHALMOZÁSI PÉNZALAP VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉGE

A biztosítási év	Havi díj	A biztosítási év	Havi díj
1. évben	nem lehetséges	12. évben	1
2. évben	nem lehetséges	13. évben	1
3. évben	3	14. évben	1
4. évben	3	15. évben	1
5. évben	2	16. évben	1
6. évben	2	17. évben	1
7. évben	2	18. évben	1
8. évben	1	19. évben	1
9. évben	1	20. évben	1
10. évben	1	21. évben és felette	1
11. évben	1		

10. 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.

Visszavásárlás költsége (%)																
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	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	Legalább 20 év
1. évben	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
2. évben	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
3. évben	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%	73%	75%	78%	80%	81%
4. évben	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%	73%	75%	78%	80%
5. évben	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%	73%	75%	78%
6. évben	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%	73%	75%
7. évben	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%	73%
8. évben	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%	70%
9. évben	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%	67%
10. évben	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%	64%
11. évben	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%	61%
12. évben	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%	57%
13. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%	53%
14. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%	48%
15. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%	43%
16. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%	37%
17. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%	31%
18. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%	25%
19. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%	17%
20. évben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9%
21. évben és felette	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

11. MINIMÁLIS RENDSZERES DÍJ

96.000 Ft.

12. MINIMÁLIS RENDKÍVÜLI DÍJ

50.000 Ft.

12. DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

Megegyezik a visszavásárlási költséggel.

14. TÁJÉKOZTATÓ A NYIA-04 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAK MÉRTÉKÉRŐL

A) Életbiztosítási kockázati díjról

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, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a biztosító a kockázati díjat arányosan vonja le. Díjmentes szerződésből nem vonható.

Kockázatnövelő tényezők esetén kockázatelbírálás alapján 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
18	7.17	34	24.92	50	100.63
19	8.16	35	27.15	51	107.79
20	8.96	36	29.54	52	114.75
21	9.52	37	31.92	53	122.23
22	9.97	38	34.56	54	130.56
23	10.32	39	37.55	55	140.61
24	10.80	40	41.05	56	152.38
25	11.53	41	45.17	57	165.68
26	12.50	42	49.70	58	180.03
27	13.50	43	54.64	59	194.97
28	14.75	44	59.98	60	210.29
29	16.09	45	65.75	61	225.53
30	17.54	46	71.98	62	241.06
31	19.18	47	78.68	63	257.25
32	20.96	48	85.84	64	274.57
33	22.87	49	93.10	65	293.27

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, két tizedesjegyre kerekítve, életkorok szerinti bontásban.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat arányosan vonjuk le. Díjmentes szerződésből nem vonható.

Kockázatnövelő tényezők esetén kockázatelbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Kockázati díj
18	10.45
19	10.45
20	10.45
21	10.45
22	10.45
23	10.45
24	10.45
25	10.45
26	10.45
27	10.45
28	10.45
29	10.45
30	10.45
31	10.45
32	10.45
33	10.45

Aktuális életkor	Kockázati díj
34	10.45
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
46	25.85
47	27.93
48	30.11
49	32.41

Aktuális életkor	Kockázati díj
50	34.82
51	15.77
52	17.17
53	18.69
54	20.31
55	22.04
56	23.89
57	25.85
58	27.93
59	30.11
60	32.41
61	34.82
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.

14. 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.