

Függelék

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

Az életbiztosítás feltételeinek 14.1. pontja alapján a módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZELÉSI KÖLTSÉG

Egyszeri díjfizetés esetén a díj

- 3%-a: amennyiben a befizetett díj 55.000 USD-nál kisebb,
- 2,5%-a: amennyiben a befizetett díj 55.000 USD vagy annál magasabb, de 265.000 USD-nál kisebb,
- 2%-a: amennyiben a befizetett díj 265.000 USD vagy annál magasabb, de 530.000 USD-nál kisebb,
- 1,75%-a: amennyiben a befizetett díj 530.000 USD vagy annál magasabb.

Rendkívüli díjfizetés esetén a díj 1%-a.

2. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: évi 1,693%, azaz 0,14% havonta, melyet a biztosító havonta az aktuális pénzalap havi záróértékére vetítve számít fel.

3. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSI KÖLTSÉGE

- Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítás térítésmentes.
- A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egység átcsoportosítási igények díja az átcsoportosított összeg 1,5%-a, de minimum 31 USD.
- Minimálisan átcsoportosítható összeg: 1.300 USD.

4. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A biztosítás tartamának

- 1. évében a részvisszavásárlási összeg 5%-a,
- 2. évében a részvisszavásárlási összeg 4%-a,
- 3. évében a részvisszavásárlási összeg 3,5%-a,
- 4. évében a részvisszavásárlási összeg 2%-a,
- 5. évében a részvisszavásárlási összeg 1%-a,
- az 5. év után 41 USD.

5. VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖLTSÉG

A biztosítás tartamának

- 1. évében a visszavásárlási összeg 5%-a,
- 2. évében a visszavásárlási összeg 4%-a,
- 3. évében a visszavásárlási összeg 3,5%-a,
- 4. évében a visszavásárlási összeg 2%-a,
- 5. évében a visszavásárlási összeg 1%-a,
- az 5. év után 41 USD.

6. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

0 USD (csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén)

Az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot.

7. MINIMÁLIS PÉNZALAP MÉRTÉKE

131 USD

8. A PÉNZALAP ELVÁRT ÉRTÉKE

3.581 USD

9. MINIMÁLIS EGYSZERI DÍJ

16.000 USD

TÁJÉKOZTATÓ A MULTIFUND DOLLÁR ÉLETBIZTOSÍTÁS ESETÉBEN LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

A biztosító a kockázati díjat Befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítás feltételeinek 3.1.15. pontja alapján vonja.

A kockázati díj számításának alapja a haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értékének különbsége. Ha az aktuális pénzalapérték kisebb, mint a haláleseti biztosítási összeg, a biztosító a különbség alapján kockázati díjat von le.

A táblázat 100.000 USD különbségre mutatja a havonta levont kockázati díjat dollárban kifejezve, életkorok szerint. Ettől eltérő különbség esetén a biztosító az aktuális különbség 100.000 USD-hez viszonyított arányában vonja le a kockázati díjat.

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

Levont kockázati díj (USD/hó)

Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj	Életkor	Havi díj
18	8,37	39	43,80	60	245,22	81	1.065,95
19	9,58	40	47,92	61	262,24	82	1.158,58
20	10,53	41	52,65	62	279,38	83	1.262,34
21	11,23	42	57,84	63	296,92	84	1.378,51
22	11,85	43	63,49	64	315,47	85	1.507,73
23	12,30	44	69,64	65	335,20	86	1.651,01
24	12,92	45	76,41	66	355,37	87	1.810,26
25	13,80	46	83,92	67	375,26	88	1.986,40
26	14,95	47	92,13	68	397,04	89	2.179,76
27	16,10	48	100,88	69	421,87	90	2.393,10
28	17,52	49	109,64	70	451,78	91	2.628,66
29	19,03	50	118,53	71	485,89	92	2.881,50
30	20,64	51	126,57	72	523,48	93	3.110,73
31	22,53	52	134,23	73	564,85	94	3.476,02
32	24,51	53	142,34	74	611,50	95	3.750,00
33	26,69	54	151,56	75	663,68	96	4.071,97
34	28,98	55	162,96	76	734,18	97	4.444,44
35	31,56	56	176,84	77	785,70	98	4.761,91
36	34,34	57	192,77	78	844,08	99	5.092,59
37	37,16	58	209,94	79	909,50	100	8.333,33
38	40,28	59	227,59	80	983,03		

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 20.000 USD-vel haladja meg a szerződés aktuális pénzalapértékét 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 USD-s különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $40,28 \text{ USD} \times (20.000 \text{ USD} / 100.000 \text{ USD}) = 8,06 \text{ USD}$ kockázati díjat von le a biztosító.

TÁJÉKOZTATÁS AZ ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- Részletes tájékoztatást a mindenkorai alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.