

Függelék

Érvényes: 2015. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

Az ÁSZSZF 12.3. pontja alapján a 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	A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
5 év	az első 11 havi díjának 50%-a	8 év	az első 20 havi díjának 50%-a
6 év	az első 14 havi díjának 50%-a	9 év	az első 23 havi díjának 50%-a
7 év	az első 17 havi díjának 50%-a	10–25 év	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: 141 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyósámla
Havi	1.016 Ft	317 Ft
Negyedéves	483 Ft	267 Ft
Féléves	317 Ft	204 Ft
Éves	122 Ft	70 Ft

B) Egyszeri díjfizetés esetén: havonta 211 Ft.

C) Díjmentesített szerződés esetén: havonta 211 Ft.

2. Fenntartási költség:

- folyamatos díjfizetés esetén a rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli díjak 1%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,145%-a havonta.

4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 15.060 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 biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti	A biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti
5 év	1 hónapra eső díja	11–12 év	5 hónapra eső díja
6 év	2 hónapra eső díja	13–14 év	6 hónapra eső díja
7–9 év	3 hónapra eső díja	15–25 év	7 hónapra eső díja
10 év	4 hónapra eső díja		

6. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

A minimális pénzalapnak és 2 hónapra eső teljes biztosítási díjnak az összege.

7. A BEFEKTETÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ KÖLTSÉGEI

Folyamatos kezelési költség: 244 Ft/hó.

Befektetési kombinációváltás költsége: 4.031 Ft (a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai 7.2. pontjában meghatározott esetekben)

Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton indított kombinációváltások ingyenesek.

TÁJÉKOZTATÓ AZ EN-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 forint különbségre mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve életkorok szerint bontásban. Amennyiben a különbség 100.000 forinttól eltérő, a kockázati díj a különbség értékének megfelelően arányosan kerül levonásra. Kockázatonnövelő tényező esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Egyszemélyes	Kétszemélyes	
		idősebb	fiatalabb
16	5,15	6,23	2,63
17	6,06	7,34	3,06
18	6,88	8,37	3,40
19	7,83	9,58	3,74
20	8,60	10,53	4,08
21	9,14	11,23	4,25
22	9,57	11,85	4,26
23	9,91	12,30	4,34
24	10,37	12,92	4,43
25	11,07	13,80	4,69
26	12,00	14,95	5,12
27	12,96	16,10	5,63
28	14,16	17,52	6,32
29	15,45	19,03	7,10
30	16,84	20,64	7,96
31	18,42	22,53	8,82
32	20,12	24,51	9,86
33	21,96	26,69	10,90
34	23,92	28,98	12,12
35	26,07	31,56	13,26
36	28,36	34,34	14,40
37	30,65	37,16	15,46
38	33,18	40,28	16,61
39	36,04	43,80	17,95
40	39,41	47,92	19,55
41	43,36	52,65	21,69
42	47,71	57,84	24,10
43	52,46	63,49	26,71
44	57,58	69,64	29,43
45	63,12	76,41	32,09

Aktuális életkor	Egyszemélyes	Kétszemélyes	
		idősebb	fiatalabb
46	69,10	83,92	34,52
47	75,53	92,13	36,79
48	82,40	100,88	39,28
49	89,37	109,64	42,06
50	96,60	118,53	45,43
51	103,47	126,57	49,58
52	110,16	134,23	53,98
53	117,34	142,34	59,01
54	125,34	151,56	64,15
55	134,98	162,96	69,67
56	146,28	176,84	74,96
57	159,05	192,77	80,38
58	172,83	209,94	86,23
59	187,16	227,59	92,84
60	201,87	245,22	100,73
61	216,51	262,24	109,79
62	231,41	279,38	119,48
63	246,95	296,92	130,38
64	263,57	315,47	142,48
65	281,53	335,20	156,32
66	300,06	355,37	170,99
67	318,56	375,26	186,28
68	338,98	397,04	203,53
69	362,41	421,87	223,66
70	390,57	451,78	247,75
71	422,63	485,89	275,03
72	457,87	523,48	304,78
73	496,91	564,85	338,39
74	541,08	611,50	376,79
75	591,00	663,68	421,40

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 2.500.000 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 $33,18 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 830 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

Amennyiben a haláleseti biztosítási összeg 3.000.000 Ft-tal haladja meg a szerződés aktuális pénzalapértékét 35 és 40 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os különbségre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $(47,92 + 13,26) \times (3.000.000 / 100.000) = 1.835 \text{ Ft}$ 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.