

Függelék

Érvényes: 2015. szeptember 1-jei és azt követő technikai kezdettel megkötött szerződések esetében az új Függelék kibocsátásáig

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
10–25 év	az első 36 havi elvárt díj 50%-a, mely a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően kerül levonásra

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség

Az adminisztrációs költség havonta 0 Ft, díjfizetési gyakoriságtól és módtól függetlenül.

Díjmentesített szerződés adminisztrációs költsége: 654 Ft/hónap.

Fenntartási költség

Az előírt rendszeres biztosítási díjak 10%-a, mely a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően kerül levonásra.

3. PÉNZALAP KEZELÉSI KÖLTSÉGE

A pénzalap 0,145%-a havonta.

4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

15.060 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra).

5. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE

A pénzalap minimális értéke: 0 Ft.

6. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

A pénzalap elégséges értéke 0 Ft.

7. KOCKÁZATI KATEGÓRIÁK ÉS EZEK BELÉPÉSI ÉS KILÉPÉSI KORHATÁRAI

Kockázati kategória	Minimális belépési kor	Maximális belépési kor	Maximális életkor a tartam végén
Prémium kiemelten kedvezményes nem dohányzó	18	50	65
Prémium kiemelten kedvezményes dohányzó	18	50	65
Prémium nem dohányzó (alap kategória)	18	60	75
Prémium dohányzó (alap kategória)	18	60	75

8. TARTAMCSÖKKENTÉSI SZOLGÁLTATÁSI/DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉK

A díjmentesítési érték megegyezik a tartamcsökkentési szolgáltatási értékkel.

A tartamcsökkentési szolgáltatási érték/díjmentesítési érték meghatározása az alábbi módon történik: az igény időpontjában elvárt havi díj és az igény időpontjáig eltelt egész hónapok szorzatának a tartamcsökkentési szolgáltatási táblázat alapján a tartamból már eltelt egész évek szerinti százalékos értéke és a pénzalap aktuális értéke.

Példa a tartamcsökkentési szolgáltatási érték kiszámításához: A szerződés választott tartama 20 év, a szerződő a 10. biztosítási év 8. hónapjában igényli a tartamcsökkentési szolgáltatást, ekkor a szerződés elvárt havi díja 20.000 Ft. Az eltelt egész évek száma 9, így a tartamcsökkentési szolgáltatási százalék 15%. Az eltelt egész hónapok száma $9 \cdot 12 + 7 = 115$, tehát a tartamcsökkentési szolgáltatási érték: $(20.000 \text{ Ft} \cdot 115) \cdot 15\% = 345.000 \text{ Ft} + \text{a pénzalap aktuális értéke}$.

9. TÁBLÁZAT A TARTAMCSÖKKENTÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSÁHOZ

A táblázat a szerződéskötéskor választott biztosítási tartam és a tartamból már eltelt egész biztosítási évek száma alapján (díjrendezettséget feltételezve) tartalmazza a tartamcsökkentési szolgáltatási százalékokat.

Eltelt egész évek száma	Szerződéskötéskor választott biztosítási tartam (év)															
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
5	12.5%	11.1%	9.7%	8.2%	6.8%	5.5%	4.2%	3.1%	2.0%	0.9%	0.8%	0.7%	0.6%	0.5%	0.4%	0.3%
6	17.5%	16.1%	14.5%	13.0%	11.4%	10.0%	8.5%	7.2%	6.0%	4.8%	3.7%	2.7%	1.7%	0.8%	0.7%	0.5%
7	22.5%	21.0%	19.4%	17.7%	16.0%	14.4%	12.8%	11.4%	10.0%	8.7%	7.5%	6.3%	5.2%	4.2%	3.2%	2.4%
8	27.5%	26.0%	24.3%	22.4%	20.6%	18.8%	17.1%	15.5%	14.0%	12.6%	11.2%	9.9%	8.7%	7.6%	6.5%	5.6%
9	32.5%	30.9%	29.1%	27.2%	25.2%	23.3%	21.4%	19.7%	18.0%	16.4%	15.0%	13.6%	12.2%	11.0%	9.8%	8.8%
10		35.9%	34.0%	31.9%	29.8%	27.7%	25.7%	23.8%	22.0%	20.3%	18.7%	17.2%	15.8%	14.4%	13.1%	12.0%
11			38.8%	36.6%	34.4%	32.2%	30.0%	28.0%	26.0%	24.2%	22.5%	20.8%	19.3%	17.8%	16.4%	15.2%
12				41.4%	39.0%	36.6%	34.3%	32.1%	30.0%	28.1%	26.2%	24.4%	22.8%	21.2%	19.7%	18.4%
13					43.6%	41.1%	38.6%	36.3%	34.1%	31.9%	30.0%	28.1%	26.3%	24.6%	23.0%	21.6%
14						45.5%	42.9%	40.4%	38.1%	35.8%	33.7%	31.7%	29.8%	28.0%	26.3%	24.8%
15							47.2%	44.6%	42.1%	39.7%	37.5%	35.3%	33.3%	31.4%	29.6%	28.0%
16								48.7%	46.1%	43.6%	41.2%	39.0%	36.8%	34.8%	32.9%	31.2%
17									50.1%	47.5%	45.0%	42.6%	40.3%	38.2%	36.2%	34.4%
18										51.3%	48.7%	46.2%	43.9%	41.6%	39.5%	37.6%
19											52.5%	49.8%	47.4%	45.0%	42.8%	40.8%
20												53.5%	50.9%	48.4%	46.1%	44.0%
21													54.4%	51.8%	49.4%	47.2%
22														55.2%	52.7%	50.4%
23															56.0%	53.6%
24																56.8%
25																

10. TÁJÉKOZTATÓ A LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

A mindenkor díj Függelékben feltüntetett költségeken felüli része kockázati díjként kerül elszámolásra, ami minden szolgáltatás, köztük a lejáratú szolgáltatás fedezetül szolgál.