

Meghatározott tartamra szóló, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzata Függelék

TR-03R

Érvényes: 2019. július 1-jei, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

A biztosítás feltételeinek I.4.1 pontja alapján a Függelékben meghatározott költségek módosuló értékeiről a biztosító az éves értesítőben küld tájékoztatást.

Minimális egyszeri díj:	650.000 Ft
Díjfizetés gyakorisága:	egyszeri
Díjfizetés módja:	postai csekk, folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya. 3,6 millió forintot elérő készpénzes díjfizetés nem lehetséges. Ezeket a készpénzes befizetéseket a biztosító nem tekinti díjnak, jogalap nélküli befizetésként kezeli. A befizetőnek történő visszajuttatás költségét a biztosító jogosult a befizetett összegből levonni.
Minimális rendkívüli díj:	50.000 Ft
A szerződés tartama:	5–25 év
Közlekedési baleseti haláleseti összeg:	500.000 Ft
Kockázati díj évente:	420 Ft, amely a szerződés kezdetekor egy összegben kerül levonásra.

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség: az egyszeri díj 2%-a.

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,20%
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,71%
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,68%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,76%
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,73%
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,81%
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,72%
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,76%
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,82%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,73%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Számlavezetési költség:

Számla megnevezése	A költség mértéke évente a Megtakarítási számla és a Rendkívüli megtakarítási számla esetében
Kamatmentes díjszámla:	0%
Amennyiben a Megtakarítási alapszámla és a Rendkívüli megtakarítási számla összértéke kevesebb vagy egyenlő mint 1.000.000 Ft:	1,7%
Amennyiben a Megtakarítási alapszámla és a Rendkívüli megtakarítási számla összértéke magasabb, mint 1.000.000 Ft:	0,95%

Rendkívüli díjfizetés adminisztrációs költsége: a rendkívüli díj 1%-a.

I.4 Ügyfélaktiváshoz kapcsolódó költségek

- I.4.1 Kötvényesítési költség: 10.000 Ft (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.).
- I.4.2 Befektetési kombinációváltás költsége:
- a) Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.
 - b) A nem Online Ügyfélszolgálaton keresztül (postai úton, Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül) indított befektetési egységek átcsoportosításának költsége a megtakarítási alapszámlák és rendkívüli megtakarítási számlák vonatkozásában az átcsoportosított összeg: 0,25%-a.
- I.4.3 Rész-visszavásárlási költség alkalmanként: 2.500 Ft.
A részvisszavásárlásokkal csökkentett megtakarítási alapszámla minimális értéke: 50.000 Ft.
A részvisszavásárlásokkal csökkentett rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft.
- I.4.4 Visszavásárlási költség: 11.200 Ft, valamint a hátralévő tartamra vonatkozó kockázati díjrész.