

Aegon Jövőtervező

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzata

Függelék

Érvényes: 2020. december 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.

Díjfizetés gyakorisága:	havi, negyedéves, féléves, éves
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

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

A költséglevonás mértéke a szerződés	A biztosítási szerződés tartama										
	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év és felette
1. évében:	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	60%	70%	75%	75%
2. évében:	11%	11%	11%	11%	11%	11%	20%	25%	25%	30%	45%
3. évében:	11%	11%	11%	11%	11%	11%	15%	15%	15%	15%	15%

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)	0,25%
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,58%
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,64%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,70%
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,70%
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,73%
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,70%
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,64%
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,66%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,80%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Adminisztrációs költség:

- a rendszeres biztosítási díjak 4,5%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 1%-a.

I.3.2 Számlavezetési költség:

Számla megnevezése	A költséglevonás kezdete (a tartam végéig minden hónapban)	A költség mértéke havonta
Kamatmentes díjszámla:	—	0%
Ügyfélérték számla:	85. hónaptól a tartam végéig	0,145%
Lejáratí többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,145%
Rendkívüli megtakarítási számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,145%

I.4 Ügyfélaktivitáshoz 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:

- Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton keresztül indított befektetési egység átcsoportosítási igények ingyenesek.
- 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: 0,5%-a.

I.4.3 Rész-visszavásárlási költség: 2.500 Ft

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 50.000 Ft

A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft.

I.4.4 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejáratí többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejáratí többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától az alábbi táblázat szerint:

	A biztosítási szerződés tartama				
	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év és felette
A költséglevonás mértéke:	45%	40%	40%	35%	25%

I.4.5 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége: 0 Ft/hó

I.5 Ügyfélbónusz

Az ügyfélbónusz jóváírásának szerződési feltételei:

- a biztosítási szerződés tartama legalább 15 év
- a biztosítási szerződés teljes havi díja legalább 15.000 Ft, vagy annak gyakoriság szerinti többszöröse

II. KOCKÁZATI DÍJAK

II.1 Életbiztosítás kockázati díja (forint/hó)

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, a biztosítási szerződés szerződő által választott tartama és a biztosított belépési életkora szerinti bontásban. A biztosítási tartam során a belépési korhoz tartozó kockázati díj az életkor emelkedésével nem változik.

A választott biztosítási összegnél a kockázati díjat a biztosító arányosan vonja le.

Kockázatalbírálás alapján a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben 38 éves ügyfelünk esetében a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft, a választott tartam 10 év, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $66 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 1.650 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le havonta a biztosító.

