

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

## Függelék

TR03

Érvényes: 2020. augusztus 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<br>(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: 1.000 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.

| Belépési életkor | Szerződő által választott tartam |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|------------------|----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                  | 5                                | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  |
| 16               | 9                                | 9   | 10  | 10  | 11  | 11  | 11  | 11  | 12  | 12  | 13  | 13  | 13  | 14  | 15  | 15  | 15  | 15  | 16  | 17  | 18  |
| 17               | 10                               | 11  | 11  | 11  | 11  | 12  | 12  | 12  | 13  | 13  | 14  | 14  | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 18  | 18  | 19  |
| 18               | 11                               | 11  | 12  | 12  | 12  | 13  | 13  | 13  | 14  | 14  | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 18  | 19  | 19  | 20  | 21  |
| 19               | 12                               | 12  | 13  | 13  | 13  | 14  | 14  | 15  | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 18  | 19  | 19  | 20  | 21  | 22  | 23  |
| 20               | 13                               | 13  | 13  | 14  | 14  | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 17  | 18  | 19  | 20  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  |
| 21               | 14                               | 14  | 14  | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 17  | 18  | 19  | 20  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  | 26  | 27  |
| 22               | 14                               | 15  | 15  | 15  | 16  | 16  | 17  | 17  | 18  | 19  | 20  | 21  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  | 25  | 27  | 28  | 29  |
| 23               | 15                               | 15  | 16  | 16  | 17  | 18  | 18  | 19  | 20  | 21  | 22  | 22  | 23  | 24  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 31  | 32  |
| 24               | 16                               | 16  | 17  | 18  | 19  | 20  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 24  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 31  | 32  | 34  | 35  |
| 25               | 17                               | 18  | 19  | 19  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 31  | 32  | 34  | 35  | 36  | 38  |
| 26               | 19                               | 20  | 20  | 21  | 22  | 24  | 24  | 25  | 25  | 26  | 27  | 28  | 30  | 31  | 32  | 34  | 35  | 36  | 38  | 40  | 42  |
| 27               | 21                               | 22  | 22  | 23  | 25  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 30  | 31  | 33  | 34  | 35  | 36  | 38  | 40  | 42  | 44  | 46  |
| 28               | 23                               | 24  | 25  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 30  | 31  | 33  | 34  | 35  | 37  | 38  | 40  | 42  | 44  | 46  | 47  | 49  |
| 29               | 25                               | 25  | 26  | 27  | 29  | 30  | 31  | 32  | 33  | 35  | 35  | 37  | 39  | 40  | 42  | 44  | 46  | 48  | 50  | 52  | 54  |
| 30               | 27                               | 28  | 29  | 30  | 31  | 33  | 34  | 35  | 36  | 37  | 39  | 41  | 43  | 45  | 46  | 48  | 50  | 52  | 54  | 56  | 58  |
| 31               | 29                               | 30  | 32  | 33  | 34  | 35  | 36  | 38  | 39  | 41  | 43  | 45  | 46  | 48  | 50  | 53  | 55  | 56  | 59  | 61  | 63  |
| 32               | 32                               | 33  | 35  | 35  | 37  | 39  | 40  | 41  | 43  | 45  | 46  | 48  | 51  | 53  | 55  | 57  | 59  | 62  | 64  | 66  | 68  |
| 33               | 35                               | 35  | 37  | 38  | 40  | 42  | 44  | 46  | 47  | 49  | 51  | 53  | 56  | 57  | 60  | 62  | 65  | 66  | 69  | 72  | 75  |
| 34               | 37                               | 39  | 40  | 42  | 44  | 46  | 47  | 49  | 51  | 54  | 56  | 58  | 60  | 63  | 65  | 67  | 70  | 72  | 75  | 77  | 80  |
| 35               | 41                               | 43  | 44  | 46  | 48  | 50  | 52  | 54  | 56  | 58  | 61  | 63  | 66  | 68  | 71  | 73  | 76  | 78  | 81  | 84  | 87  |
| 36               | 45                               | 46  | 48  | 50  | 53  | 56  | 57  | 59  | 61  | 64  | 66  | 69  | 71  | 74  | 76  | 79  | 82  | 85  | 87  | 91  | 95  |
| 37               | 48                               | 50  | 53  | 55  | 57  | 60  | 62  | 65  | 67  | 69  | 72  | 75  | 77  | 80  | 83  | 86  | 88  | 92  | 96  | 98  | 102 |
| 38               | 53                               | 56  | 57  | 60  | 63  | 66  | 68  | 70  | 73  | 76  | 78  | 81  | 84  | 86  | 89  | 93  | 96  | 99  | 103 | 106 | 110 |
| 39               | 58                               | 60  | 63  | 66  | 69  | 72  | 75  | 77  | 80  | 83  | 86  | 88  | 91  | 94  | 97  | 100 | 104 | 107 | 112 | 116 | 119 |
| 40               | 64                               | 66  | 69  | 72  | 76  | 79  | 82  | 84  | 86  | 89  | 92  | 96  | 98  | 102 | 106 | 109 | 113 | 116 | 121 | 125 | 129 |
| 41               | 70                               | 73  | 76  | 79  | 83  | 86  | 89  | 91  | 94  | 96  | 100 | 103 | 106 | 110 | 114 | 118 | 122 | 127 | 130 | 135 | 139 |
| 42               | 76                               | 80  | 83  | 86  | 90  | 94  | 96  | 99  | 102 | 105 | 108 | 112 | 116 | 119 | 124 | 127 | 132 | 137 | 140 | 145 | 149 |
| 43               | 85                               | 87  | 91  | 95  | 98  | 102 | 105 | 107 | 110 | 113 | 116 | 121 | 125 | 129 | 134 | 137 | 142 | 147 | 151 | 157 | 161 |
| 44               | 92                               | 96  | 99  | 103 | 106 | 110 | 113 | 116 | 118 | 122 | 127 | 131 | 135 | 139 | 144 | 148 | 153 | 158 | 163 | 167 | 173 |
| 45               | 101                              | 104 | 107 | 111 | 116 | 119 | 122 | 125 | 128 | 132 | 137 | 141 | 146 | 150 | 156 | 160 | 165 | 170 | 175 | 180 | 186 |
| 46               | 109                              | 113 | 116 | 120 | 124 | 128 | 131 | 135 | 138 | 143 | 147 | 152 | 157 | 162 | 167 | 172 | 177 | 183 | 188 | 194 | 199 |
| 47               | 118                              | 122 | 126 | 129 | 134 | 138 | 141 | 146 | 149 | 154 | 159 | 165 | 169 | 175 | 180 | 185 | 190 | 196 | 202 | 208 | 214 |
| 48               | 128                              | 131 | 135 | 139 | 144 | 149 | 153 | 157 | 161 | 167 | 172 | 177 | 182 | 187 | 193 | 198 | 205 | 210 | 217 | 223 | 229 |
| 49               | 137                              | 140 | 145 | 149 | 155 | 161 | 165 | 169 | 174 | 179 | 185 | 190 | 196 | 201 | 208 | 213 | 219 | 226 | 232 | 239 | 247 |
| 50               | 147                              | 150 | 155 | 160 | 167 | 173 | 177 | 182 | 187 | 193 | 198 | 204 | 210 | 216 | 222 | 228 | 235 | 242 | 249 | 257 | 266 |
| 51               | 157                              | 161 | 167 | 173 | 179 | 187 | 191 | 196 | 201 | 207 | 213 | 219 | 225 | 231 | 238 | 245 | 252 | 259 | 268 | 277 |     |
| 52               | 168                              | 174 | 179 | 187 | 194 | 201 | 206 | 210 | 216 | 222 | 228 | 235 | 241 | 248 | 255 | 262 | 270 | 278 | 288 |     |     |
| 53               | 181                              | 187 | 194 | 201 | 208 | 217 | 221 | 227 | 232 | 238 | 245 | 252 | 258 | 266 | 273 | 281 | 290 | 299 |     |     |     |
| 54               | 196                              | 202 | 209 | 217 | 225 | 233 | 238 | 243 | 249 | 256 | 263 | 269 | 278 | 285 | 294 | 303 | 312 |     |     |     |     |
| 55               | 212                              | 219 | 227 | 234 | 242 | 251 | 256 | 261 | 268 | 274 | 281 | 289 | 298 | 306 | 316 | 326 |     |     |     |     |     |
| 56               | 230                              | 237 | 244 | 252 | 261 | 269 | 275 | 280 | 287 | 294 | 302 | 310 | 319 | 329 | 339 |     |     |     |     |     |     |
| 57               | 248                              | 256 | 263 | 271 | 280 | 289 | 294 | 300 | 307 | 315 | 324 | 333 | 343 | 354 |     |     |     |     |     |     |     |
| 58               | 268                              | 275 | 283 | 291 | 300 | 310 | 315 | 321 | 329 | 338 | 348 | 358 | 370 |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 59               | 288                              | 295 | 303 | 312 | 321 | 331 | 337 | 344 | 352 | 362 | 373 | 385 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 60               | 308                              | 315 | 324 | 333 | 343 | 354 | 360 | 368 | 378 | 389 | 400 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 61               | 329                              | 337 | 346 | 355 | 366 | 378 | 385 | 394 | 405 | 417 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 62               | 351                              | 359 | 369 | 379 | 391 | 404 | 412 | 423 | 435 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 63               | 374                              | 383 | 393 | 405 | 419 | 433 | 442 | 454 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 64               | 399                              | 408 | 420 | 433 | 449 | 465 | 476 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 65               | 425                              | 436 | 449 | 464 | 481 | 501 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 66               | 454                              | 467 | 481 | 499 | 519 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 67               | 487                              | 501 | 518 | 538 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 68               | 523                              | 540 | 559 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 69               | 565                              | 583 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 70               | 613                              |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |