

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

Függelék

NY02

Érvényes: 2019. június 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 rendszeres éves díj:	330.000 Ft
Díjfizetés gyakorisága:	havi, negyedéves, féléves, éves
Díjfizetés módja:	postai csekk, folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya
Minimális rendkívüli díj:	50.000 Ft

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:	49%	49%	49%	49%	49%	49%	55%	55%	60%	60%	60%
2. évében:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	15%	25%	35%	40%
3. évében:	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Aberdeen Latin American Equity Részvény Eszközalap (HUF)	2.06%
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)	2.52%
Aegon Ázsia Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2.25%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Eszközalap (HUF)	1.45%
Aegon IstanBull Részvény Eszközalap (HUF)	2.40%
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap (HUF)	2.12%
Aegon MegaTrend Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	2.17%
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)	2.32%
Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap (HUF)	1.40%
Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap (HUF)	1.92%
Aegon Pénzpiaci Eszközalap (HUF)	0.40%
Aegon Russia Részvény Eszközalap (HUF)	2.62%
Aegon Smart Money Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	1.53%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0.89%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0.77%
Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0.82%
Allianz Dynamic Multi-Asset Strategy 50 Vegyes Eszközalap (HUF)	1.60%
Allianz Europe Equity Growth Részvény Eszközalap (HUF)	1.84%
Concorde 2000 Vegyes Eszközalap (HUF)	1.59%
Concorde 3000 Vegyes Eszközalap (HUF)	1.76%

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Eszközalap (HUF)	2.05%
Concorde Kötvény Eszközalap (HUF)	1.15%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	1.11%
Fidelity America Részvény Eszközalap (HUF)	1.91%
Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (HUF)	1.62%
Fidelity Emerging Markets Részvény Eszközalap (HUF)	1.96%
Fidelity European Dynamic Growth Részvény Eszközalap (HUF)	1.94%
Fidelity Global Dividend Részvény Eszközalap (HUF)	1.90%
JPMorgan Global High Yield Kötvény Eszközalap (HUF)	1.15%
Platina Pí Származtatott Eszközalap (HUF)	2.36%

I.3 Működési költségek

I.3.1 Számlavezetési költség:

Számla megnevezése	A költséglevonás kezdete (a tartam végéig minden hónapban)	A költség mértéke havonta
Kamatmentes díjszámla:	—	0%
Ügyfélérték számla:	37. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Lejárat többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Rendkívüli megtakarítási számlák:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%

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 egységek átcsoportosításának 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: 0,25%-a.
(Az Adó-visszatérítés kezelésére szolgáló számláról nem kerül levonásra.)

I.4.3 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):

- Az 5–10 éves tartamú szerződések esetében a Lejárat többletdíj számla 100%-a.
- 10 év feletti tartamok esetében a költséglevonás mértéke a Lejárat többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 15%.

I.4.4 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége: 1.000 Ft/hó

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 levonásra kerülő kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok 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.

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

Belépési életkor	Kockázati díj
18	53
19	56
20	57
21	59
22	62
23	64
24	66
25	69
26	72
27	75
28	78
29	81
30	85
31	88
32	92

Belépési életkor	Kockázati díj
33	96
34	100
35	104
36	108
37	113
38	118
39	124
40	129
41	135
42	140
43	147
44	153
45	160
46	167
47	175

Belépési életkor	Kockázati díj
48	182
49	190
50	198
51	207
52	216
53	227
54	238
55	251
56	261
57	271
58	283
59	295
60	308

II.1.1 Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 2.500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $118 \text{ Ft} \times (2.500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 2.950 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.

II.2 Maradandó egészségkárosodás kockázati díja (forint/hó)

Az alapbiztosítás rokkantsági kockázati díj számításának alapja az aktuális rokkantsági biztosítási összeg. A táblázat 100.000 forintra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve, életkorok 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.

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

Belépési életkor	Kockázati díj
18	27
19	28
20	28
21	29
22	29
23	30
24	30
25	31
26	32
27	32
28	33
29	34
30	35
31	36
32	37

Belépési életkor	Kockázati díj
33	38
34	39
35	40
36	41
37	43
38	44
39	46
40	47
41	49
42	50
43	52
44	54
45	55
46	57
47	59

Belépési életkor	Kockázati díj
48	61
49	63
50	65
51	65
52	67
53	67
54	68
55	68
56	69
57	70
58	71
59	73
60	76

II.2.1 Példa a levont kockázati díjra:

Amennyiben a választott biztosítási összeg 500.000 Ft a 38 éves ügyfelünk esetében, úgy a táblázatban szereplő 100.000 Ft-os biztosítási összegre vonatkozó díjjal arányosan adott hónapra $44 \text{ Ft} \times (500.000 \text{ Ft} / 100.000 \text{ Ft}) = 220 \text{ Ft}$ kockázati díjat von le a biztosító.