

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

NY03

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					
	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év és felette
1. évében:	79%	80%	80%	80%	80%	80%
2. évében:	0%	10%	20%	35%	45%	50%
3. évében:	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%
Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Eszközalap (HUF)	2.05%

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Concorde Kötvény Eszközalap (HUF)	1.15%
Concorde Nemzetközi Részvény 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):

- A 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

I.5 Ügyfélbónusz

Tartam	Ügyfélbónusz nagysága (a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének százalékában)
10–19 év	50%
20–29 év	75%
30 év és felette	100%

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.

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

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	53	31	88	44	153
19	56	32	92	45	160
20	57	33	96	46	167
21	59	34	100	47	175
22	62	35	104	48	182
23	64	36	108	49	190
24	66	37	113	50	198
25	69	38	118	51	207
26	72	39	124	52	216
27	75	40	129	53	227
28	78	41	135	54	238
29	81	42	140	55	251
30	85	43	147		

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.

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

Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj	Belépési életkor	Kockázati díj
18	27	31	36	44	54
19	28	32	37	45	55
20	28	33	38	46	57
21	29	34	39	47	59
22	29	35	40	48	61
23	30	36	41	49	63
24	30	37	43	50	65
25	31	38	44	51	65
26	32	39	46	52	67
27	32	40	47	53	67
28	33	41	49	54	68
29	34	42	50	55	68
30	35	43	52		

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.