

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

## Függelék

TR27

Érvényes: 2020. augusztus 1-jei, és azt követő technikai kezdetű szerződésekre az új Függelék kibocsátásáig

Minimális rendszeres éves díj:	3.996 USD
Díjfizetés gyakorisága:	éves
Díjfizetés módja:	Egyéni utalás. 3,6 millió forintot vagy ennek megfelelő USD összeget 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:	1.000 USD
A szerződés tartama:	15 év
Baleseti haláleseti összeg:	6.000 USD
Kockázati díj évente:	12 USD

### 1. Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a kockázati díjrésszel csökkentett esedékes rendszeres biztosítási díj százalékában:

A költséglevonás mértéke a szerződés	A biztosítási szerződés tartama: 15 év
1. évében:	80%
2. évében:	50%
3. évében:	10%

### 2. Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

Eszközalap megnevezése	Vagyonkezelési költség éves várható mértéke
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollár Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,28%
Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth Részvény Eszközalap (USD)	1,75%
Fidelity Asia Focus Részvény Eszközalap (USD)	1,93%
Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (USD)	1,60%
Fidelity US High Yield Kötvény Eszközalap (USD)	1,40%

### 3. Működési költségek

#### 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%
Lejáratosi többletdíj számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%
Rendkívüli megtakarítási számla:	1. hónaptól a tartam végéig	0,125%

#### 4. **Ügyfélaktiváshoz kapcsolódó költségek**

- 4.1 Kötvényesítési költség: 30 USD (Csak a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra.)
- 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: 0,25%-a.
- 4.3 Rész-visszavásárlási költség: 10 USD  
A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 200 USD  
A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 USD
- 4.4 Visszavásárlási költség (Egyszeri díjmentesítési költség):  
A költséglevonás mértéke a Lejárati többletdíj számláról a 120. hónapig 100%, a szerződés 121. hónapjától 20%.
- 4.5 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége: 5 USD/hó

#### 5. **Ügyfélbónusz**

- Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10. évfordulója
- Mértéke: a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének 140%-a

# Terms and conditions of unit-linked life insurance with US dollar based, regular premium payment for a limited term Appendix

TR27

Valid for: policies with a technical commencement of 01 August 2020 and afterwards

<b>Minimum regular annual premium:</b>	USD 3 996
<b>Premium payment frequency:</b>	annual
<b>Payment method:</b>	Individual banking transfer. Cash premium payments (single, regular and top-ups) – equals to or exceeding 3,6 million HUF or equal amount in USD - are not accepted by the Insurer. These payments are considered as non-premium payments and as payments without legal basis. The Insurer will return these payments to the payer and is entitled to deduct the cost of return from the amount of cash payment.
<b>Minimum extraordinary premium:</b>	USD 1 000
<b>Term of the policy:</b>	15 years
<b>Accidental death sum insured:</b>	USD 6 000
<b>Annual risk premium:</b>	USD 12

## 1. Contracting fee

Cost deduction as a percentage of the due regular insurance premium reduced by the risk premium:

Cost deduction in years of the contract	Term of the insurance contract: 15 years
In year 1:	80%
In year 2:	50%
In year 3:	10%

## 2. Asset management fee

Asset fund name	Annual asset management cost
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	0,28%
Amundi Pioneer US Equity Fundamental Growth Részvény Eszközalap (USD)	1,75%
Fidelity Asia Focus Részvény Eszközalap (USD)	1,93%
Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (USD)	1,60%
Fidelity US High Yield Kötvény Eszközalap (USD)	1,40%

## 3. Operational costs

### 3.1 Account management fee:

Account name	Start of cost deduction (monthly until the end of the term)	Monthly fee amount
<b>Interest-free premium account:</b>	—	0%
<b>Customer value account:</b>	from month 37 until the end of the term	0,125%
<b>Extra premium on maturity account:</b>	from month 1 until the end of the term	0,125%
<b>Extraordinary savings account:</b>	from month 1 until the end of the term	0,125%

#### **4. Costs relating to customer activity**

- 4.1 Policy generation cost: USD 30 (charged only in the case of termination within 30 days of receipt of the bond.)
- 4.2 Investment combination modification cost:
- a) The investment unit transfer requests initiated through Aegon Online Customer Service are free of charge.
  - b) For investment transfer requests not initiated through Aegon Online Customer Service (by post or at the Call Centre), relating to savings accounts and extraordinary savings accounts: 0.25% of the transferred amount.
- 4.3 Partial surrender costs: USD 10  
Minimum amount in the Customer Value account reduced by surrenders: USD 200  
Minimum amount in the immediately accessible extraordinary savings account reduced by partial surrenders USD 0
- 4.4 Surrender cost (Single premium exemption cost):  
The cost deduction rate from the extra premium on maturity account is 100% until month 120 and 20% from month 121 of the contract.
- 4.5 Cost of maintaining a premium exempted contract: USD 5/month

#### **5. Customer bonus**

- Credit date: the 10th anniversary of the insurance contract
- Amount: 140% of 12 times the total lowest monthly premium paid during the term of insurance or, when premium is not paid monthly, of 12 times the total lowest premium amount for a month