

Aegon Jövőkép

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

Függelék

Érvényes: 2023. 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.

| | |
|--|---|
| Minimális rendszeres éves díj: | 360.000 Ft |
| Díjfizetés gyakorisága: | havi, negyedéves, féléves, éves |
| Díjfizetés módja: | folyószámla/csoportos díjbeszedés, egyéni utalás, bankkártya, 4,5 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: | 100.000 Ft |
| A szerződés tartama: | 5–40 év |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összeg: | 1.000.000 Ft, amely összeg nem indexálható |
| Közlekedési baleseti halál biztosítási összegének kockázati díja évente: | 0 Ft |
| Közlekedési baleseti halál biztosítás tartama: | a biztosítási szerződés tartamának első 3 éve |

I. KÖLTSÉGEK

I.1 Szerződéskötési költség

A költséglevonás mértéke a különböző biztosítási tartamok esetében, a kockázati díjrészel 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: | 15% | 20% | 30% | 40% | 50% | 55% | 65% | 65% | 70% | 70% | 75% |
| 2. évében: | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 15% | 25% | 30% | 35% | 45% |
| 3. évében: | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 15% | 15% |

I.2 Vagyonkezelési költség

A vagyonkezelési költség éves várható mértéke eszközalaponként:

| Eszközalap megnevezése | Vagyonkezelési költség éves várható mértéke |
|---|---|
| Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF) | 1,05% |
| Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF) | 1,05% |
| Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF) | 1,06% |
| HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF) | 1,03% |
| HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF) | 1,23% |
| HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF) | 0,94% |
| JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF) | 0,83% |
| OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF) | 0,68% |
| SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF) | 0,40% |
| VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF) | 0,88% |
| VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF) | 0,93% |
| VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF) | 0,37% |

| Eszközalap megnevezése | Vagyonkezelési költség éves várható mértéke |
|--|---|
| VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF) | 0,23% |
| VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF) | 0,91% |
| VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF) | 0,90% |
| VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF) | 0,64% |
| VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,22% |
| VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,52% |
| VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,48% |
| VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,54% |
| VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,53% |
| VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,53% |
| VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,45% |
| VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,45% |
| VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,50% |
| VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,70% |

I.3 Működési költségek

I.3.1 Adminisztrációs költség:

- a kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli biztosítási díjak 3%-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: | 37. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |
| Lejárat többletdíj számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |
| Rendkívüli megtakarítási számla: | 1. hónaptól a tartam végéig | 0,165% |

I.4 Ügyfélaktiváshoz 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 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 az alábbi táblázat szerint:

| | A biztosítási szerződés tartama | | | | |
|---------------------------|---------------------------------|-------|-------|-------|------------------|
| | 11 év | 12 év | 13 év | 14 év | 15 év és felette |
| A költséglevonás mértéke: | 30% | 30% | 30% | 30% | 30% |

I.4.5 Díjmentesített szerződés fenntartási költsége: 1.000 Ft/hó, amely a díjmentesítést követő tizedik hónaptól kerül levonásra.

I.5 Ügyfélbónusz

- Jóváírás időpontja: a biztosítási szerződés 10., 15. és 20. évfordulója.
- Mértéke: a jóváírás évfordulójáig befizetett legkisebb mértékű havi – havitól eltérő díjfizetési gyakoriság esetén egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének meghatározott százaléka:
 - 60%-a a 10. évfordulón
 - 50%-a a 15. évfordulón
 - 25%-a a 20. évfordulón

Példa a jóváírt ügyfélbónuszokra:

Egy 45.000 Ft-os havi díjjal megkötött szerződés esetén a tartam 10-ik évfordulóján 324.000 Ft ($45.000 \text{ Ft} \times 12 \times 60\%$) a 15-ik évfordulón 270.000 Ft ($45.000 \text{ Ft} \times 12 \times 50\%$), a 20-ik évfordulón 135.000 Ft ($45.000 \text{ Ft} \times 12 \times 25\%$) kerül ügyfélbónuszként jóváírásra.

Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig: díjnemfizetés miatti megszűnés, megtakarítás szüneteltetése, díjmentesítés, a biztosítási szerződés visszavásárlása, biztosítási esemény. A példában szereplő számok akkor érvényesek, ha a tartam alatt nem történik díjcsökkentés.

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.

Kockázatelbírálás 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.

| Belépesi 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 | 16 | 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 | 16 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |