

Érvényes: 2014. április 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szerződéses Feltételei (továbbiakban: ÁSZSZF) az irányadók.
- 1.2. Jelen alapbiztosítás megtakarítási jellegű életbiztosítás.

2. BIZTOSÍTOTT

- 2.1. Jelen biztosítási szerződés egy vagy két személy életére köthető.
- 2.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet, illetve két biztosított esetén egyikük életkora, valamint kiegyenlített életkoruk sem lehet ennél magasabb.
- 2.3. Jelen alapbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások biztosítottjaként társbiztosított (ÁSZSZF 3.2.1. pont) felvételére nincs lehetőség.

3. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A biztosítási esemény a biztosított (két biztosított esetén bármelyikük korábbi) a biztosítási tartamon belül, a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező halála.

4. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

A szerződő díjfizetése ellenében, amennyiben a biztosított – két biztosított esetén bármelyikük – a biztosítás tartamán belül meghal, a haláleset időpontját követő hónap 1-jétől a biztosító folytatja az alapbiztosítási díj fizetését a biztosítási tartam végéig a díj esedékessége szerint.

A halál időpontjában érvényes alapbiztosítási díjat a biztosító az ÁSZSZF 12. pontja szerint megállapított mértékben a hátralévő tartam végéig minden biztosítási évfordulón megemeli (indexálja).

5. LEJÁRATI KIFIZETÉS

A biztosító, függetlenül a biztosított, két biztosított esetén a biztosítottak életben lététől, a biztosítási tartam lejáratakor a lejáratú időpontban aktuális pénzalap értékét fizeti ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összegét levonja.

6. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen biztosítási szerződés 5 évestől 25 éves tartamra köthető.

7. DÍJFIZETÉS

Jelen biztosítás folyamatos díjfizetéssel köthető meg.

8. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően, a biztosítási kockázat elbírálásához

- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- orvosi vizsgálata, illetve
- egyéb orvosi iratok szükségessége.

Amennyiben a biztosítási szerződés orvosi vizsgálattal jön létre, úgy a biztosító az ajánlat aláírásának napjától számított 6 havi várakozási időtől eltekint.

9. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtáit és azok mértékét a jelen alapbiztosítás függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

10. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK

- 10.1. Amennyiben a jelen alapbiztosításhoz köthető befektetésteknikai, biztosításteknikai kiegészítők, illetve kiegészítő biztosítások különös feltételei másként nem rendelkeznek, úgy a biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részét.
- 10.2. Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott – befektetésteknikai kiegészítő köthető a jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjáig.
- 10.3. A jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezését követő hónap 1-je 0 órájkor az alapbiztosítás mellé kötött befektetésteknikai kiegészítő megszűnik és a megszűnés időpontjától a jelen feltételek 10.1. pontja lép életbe.

11. DÍJFIZETÉS ÉS DÍJNÖVELÉSI OPCIÓ

- 11.1. Jelen biztosítás csak folyamatos díjfizetés mellett köthető meg. A szerződőnek lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emelés – a kockázati díjak és biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás pénzalapjának aktuális értékét növelje.
- 11.2. A jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése időpontját követően a díjnövelési opció nem vehető igénybe.

12. KÖLCSÖN

- 12.1. Jelen alapbiztosításra a biztosítási tartam 25. hónapjától kölcsön igényelhető.
- 12.2. A jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésének időpontját követően kölcsön nem igényelhető.
- 12.3. A rendkívüli díjfizetési lehetőség alapján (ÁSZSZF 14. pont) a jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése időpontját követően is visszafizethető az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás.

13. VISSZAVÁSÁRLÁS

- 13.1. Jelen alapbiztosításra a biztosítási tartam 25. hónapjától visszavásárlás igényelhető.
- 13.2. Jelen alapbiztosításra részvisszavásárlás nem igényelhető.

14. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

- 14.1. Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkor rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők a jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezése időpontjáig.
- 14.2. Jelen alapbiztosítás kiegészítő biztosításai megszűnnek az alapbiztosításban meghatározott biztosítási esemény bekövetkezését követő nap 0 órájakor.

15. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

A biztosítás megszűnik az ÁSZSZF 5.3. b)–l) és 19.10. pontjai szerinti megszűnések eseteiben.

16. VEGYES RENDELKEZÉSEK

A jelen feltételek 3. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésének időpontját követően a biztosító nem vehet tudomásul szerződésmódosítást, így többek között új kedvezményezett jelölést sem.

Kötött lejáratú életbiztosítás különös feltételei

TX-01

Függelék

Érvényes: 2015. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

Az ÁSZSZF 12.3. pontja alapján a módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve	A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
5 év	az első 11 havi díjának 50%-a	8 év	az első 20 havi díjának 50%-a
6 év	az első 14 havi díjának 50%-a	9 év	az első 23 havi díjának 50%-a
7 év	az első 17 havi díjának 50%-a	10–25 év	az első 26 havi díjának 50%-a

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

1. Adminisztrációs költség havonta

A) Folyamatos díjfizetés esetén:

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól független fix adminisztrációs költség: 141 Ft.

Díjfizetési gyakoriságtól és módtól függő adminisztrációs költségek:

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla
Havi	1.016 Ft	317 Ft
Negyedéves	483 Ft	267 Ft
Féléves	317 Ft	204 Ft
Éves	122 Ft	70 Ft

B) Díjmentesített szerződés esetén: havonta 211 Ft.

2. Fenntartási költség

- a rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli díjak 1%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,145%-a havonta.

4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 15.060 Ft (csak 30 napon belüli felmondás esetén kerül felszámításra és az ügyfél viseli a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot).

5. A PÉNZALAP MINIMÁLIS ÉRTÉKE/VISSZAVÁSÁRLÁSI/DÍJMENTESÍTÉSI KÖLTSÉG

A biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti	A biztosítás tartama	A biztosítás kezdeti
5 év	1 hónapra eső díja	11–12 év	5 hónapra eső díja
6 év	2 hónapra eső díja	13–14 év	6 hónapra eső díja
7–9 év	3 hónapra eső díja	15–25 év	7 hónapra eső díja
10 év	4 hónapra eső díja		

6. A PÉNZALAP ELÉGSÉGES ÉRTÉKE

A minimális pénzalapnak és 2 hónapra eső teljes biztosítási díjnak az összege.

7. A BEFEKTETÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ KÖLTSÉGEI

Folyamatos kezelési költség: 244 Ft/hó.

Befektetési kombinációváltás költsége: 4.031 Ft (a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai 7.2. pontjában meghatározott esetekben)

Az Aegon Online Ügyfélszolgálaton indított kombinációváltások ingyenesek.

TÁJÉKOZTATÓ A TX-01 ÉLETBIZTOSÍTÁSNÁL LEVONANDÓ KOCKÁZATI DÍJAKRÓL

Az alapbiztosítás kockázati díj számításának alapja az aktuális átvállalandó díj.

A táblázat 100.000 forint átvállalandó díjra mutatja a havonta levonandó kockázati díjat forintban kifejezve életkorok szerint bontásban. Amennyiben az átvállalandó díj 100.000 Ft-tól eltérő, a kockázati díj arányosan kerül levonásra. Kockázatonnövelő tényezők esetén a biztosító a szerződésben díjemelést alkalmazhat, ennek megfelelően módosul a számított kockázati díj.

Levont kockázati díj (forint/hó)

Aktuális életkor	Egyszemélyes	Kétszemélyes	
		idősebb	fiatalabb
16	5,15	6,23	2,63
17	6,06	7,34	3,06
18	6,88	8,37	3,40
19	7,83	9,58	3,74
20	8,60	10,53	4,08
21	9,14	11,23	4,25
22	9,57	11,85	4,26
23	9,91	12,30	4,34
24	10,37	12,92	4,43
25	11,07	13,80	4,69
26	12,00	14,95	5,12
27	12,96	16,10	5,63
28	14,16	17,52	6,32
29	15,45	19,03	7,10
30	16,84	20,64	7,96
31	18,42	22,53	8,82
32	20,12	24,51	9,86
33	21,96	26,69	10,90
34	23,92	28,98	12,12
35	26,07	31,56	13,26
36	28,36	34,34	14,40
37	30,65	37,16	15,46
38	33,18	40,28	16,61
39	36,04	43,80	17,95
40	39,41	47,92	19,55
41	43,36	52,65	21,69
42	47,71	57,84	24,10
43	52,46	63,49	26,71
44	57,58	69,64	29,43
45	63,12	76,41	32,09

Aktuális életkor	Egyszemélyes	Kétszemélyes	
		idősebb	fiatalabb
46	69,10	83,92	34,52
47	75,53	92,13	36,79
48	82,40	100,88	39,28
49	89,37	109,64	42,06
50	96,60	118,53	45,43
51	103,47	126,57	49,58
52	110,16	134,23	53,98
53	117,34	142,34	59,01
54	125,34	151,56	64,15
55	134,98	162,96	69,67
56	146,28	176,84	74,96
57	159,05	192,77	80,38
58	172,83	209,94	86,23
59	187,16	227,59	92,84
60	201,87	245,22	100,73
61	216,51	262,24	109,79
62	231,41	279,38	119,48
63	246,95	296,92	130,38
64	263,57	315,47	142,48
65	281,53	335,20	156,32
66	300,06	355,37	170,99
67	318,56	375,26	186,28
68	338,98	397,04	203,53
69	362,41	421,87	223,66
70	390,57	451,78	247,75
71	422,63	485,89	275,03
72	457,87	523,48	304,78
73	496,91	564,85	338,39
74	541,08	611,50	376,79
75	591,00	663,68	421,40

Példa a levont kockázati díjra:

Levont havi kockázati díj egyszemélyes esetben = (TX-01 főmódzat havi biztosítási díja + díjfizetési gyakoriságnak megfelelő folyószámlás adminisztrációs költség) x hátralévő tartam hónapokban x díjtétel / 100.000

Levont havi kockázati díj kétszemélyes esetben = (TX-01 főmódzat havi biztosítási díja + díjfizetési gyakoriságnak megfelelő folyószámlás adminisztrációs költség) x hátralévő tartam hónapokban x díjtételek összege / 100.000

Amennyiben az ügyfelünk 38 éves, havonta 5.000 Ft a főmódzat biztosítási díja és még 66 hónap van hátra a biztosítás lejáratáig, úgy a kockázati díj: (5.000 Ft + 424 Ft) x 66 x 33,18 Ft / 100.000 Ft = 119 Ft.

Amennyiben a fiatalabb ügyfelünk 35 éves és az idősebb 40 éves, negyedévente 25.000 Ft a főmódzat biztosítási díja és még 102 hónap van hátra a biztosítás lejáratáig, úgy a kockázati díj: (25.000 Ft / 3 + 377 Ft) x 102 x (13,26 Ft + 47,92 Ft) / 100.000 Ft = 544 Ft.

TÁJÉKOZTATÁS ALAPKEZELÉSI DÍJRÓL

- Az alapkezelési díjat a TKM-en keresztül mutatjuk ki, melynek aktuális értéke a honlapunkon megtalálható.
- Részletes tájékoztatást a mindenkori alapkezelési díjakról a Szerződő kérésére tudunk nyújtani.