

VICTORIA Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás



**Kondíciós lista a Bellis, a Platanus
és az Iris Befektetési egységekhez
kötött életbiztosításokhoz**

Hatályos 2010. október 1-től visszavonásig

Kondíciós lista a Bellis, a Platanus és az Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz

1. A Kondíciós lista tartalmazza a VICTORIA Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott és a Bellis, a Platanus, illetve az Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésekor érvényes és a tartam során nem módosítható, illetve évente legfeljebb egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket, valamint a Bellis, a Platanus, illetve az Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listáját.
2. A biztosítás tartama alatt nem módosítható költség a rendszeres vagy egyszeri biztosítási díjra, illetve az eseti díjra vonatkozó szerzési költség. A többi költség, díj és egyéb feltétel legfeljebb évente egyszer módosítható.
A folyamatos adminisztrációs költség értékkelvetéssel történő emelése nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.
3. Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig a Bellis, a Platanus, illetve az Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó különös feltételek melléklete.
4. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

I. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra (Bellis, Platanus):

1. Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 20 év - szorzata. Értékkövetéskor vagy díjnöveléskor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a.

5,5 %
3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 3 évében (illetve az értékkövetést vagy díjnövelést követő 3 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

II. Szerzési költség egyszeri biztosítási díjra (Iris):

1. Alapja: a biztosítás egyszeri díja.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a.

4,0 %
3. A költséget a biztosító az egyszeri díj biztosítóhoz történő beérkezésekor érvényesíti.

III. Szerzési költség eseti díjra (Bellis, Platanus, Iris):

1. Alapja: az eseti díj.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, az eseti díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke eseti díjra	Eseti díj nagysága
2,0 %	1.000.000 Ft-ig
1,0 %	1.000.000 Ft és e feletti

3. A költséget a biztosító az eseti díj biztosítóhoz történő beérkezésekor érvényesíti.

IV. Kezdeti adminisztrációs költség rendszeres biztosítási díjra (Bellis, Platanus):

1. Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 20 év - szorzata. Értékkövetéstől független díjnöveléskor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint kezdeti adminisztrációs költség alapját képezi.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a, de legalább és legfeljebb egy fix költség.

2%, de legalább 25.000 Ft és legfeljebb 90.000 Ft
3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 2 évében (illetve az értékkövetéstől független díjnövelést követő 2 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

V. Kezdeti adminisztrációs költség egyszeri biztosítási díjra (Iris):

1. Alapja: a biztosítás egyszeri díja.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a, de legalább és legfeljebb egy fix költség.

1%, de legalább 20.000 Ft és legfeljebb 90.000 Ft
3. A költséget a biztosító az egyszeri díj biztosítóhoz történő beérkezésekor érvényesíti.

VI. Folyamatos adminisztrációs költség rendszeres biztosítási díjra (Bellis, Platanus):

1. Alapja, mértéke: a díjfizetés módjától függő fix költség. Értékkövetés esetén a folyamatos adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

660 Ft/hó csoportos beszedési megbízás esetén
660 Ft/hó banki átutalás esetén
990 Ft/hó készpénz átutalási megbízás (csekk) esetén
2. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első napján érvényesíti.

VII. Folyamatos adminisztrációs költség egyszeri biztosítási díjra (Iris):

1. Alapja, mértéke: fix költség.

300 Ft/hó

- A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első napján érvényesíti.

VIII. Eszközalap kezelési költség rendszeres és egyszeri biztosítási díjra (Bellis, Platanus, Iris):

- Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.
- Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

0,5 %/év

- A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, az egész évre vetített költség 1/12-eként, a naptári hónap első napján érvényesíti.
- A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

IX. Eszközalap kezelési költség eseti díjra (Bellis, Platanus, Iris):

- Alapja: a szerződő eseti díjas számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.
- Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

0,5 %/év

- A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, az egész évre vetített költség 1/12-eként, a naptári hónap első napján érvényesíti.
- A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

X. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége (Bellis, Platanus, Iris):

- Alapja, mértéke: fix költség.
600 Ft/számlakivonat

XI. Felmondás költsége (Bellis, Platanus, Iris):

A biztosítási szerződés az általános feltételek IV. 11. pontjában körülírt, szerződő általi felmondása esetén a biztosító kifizeti a szerződőnek a biztosítási szerződés aktuális értékét, valamint valamennyi, a felmondásig érvényesített felmerült költséget és díjat.

XII. Átváltás költsége (Bellis, Platanus, Iris):

- Alapja és mértéke: fix költség.
Biztosítási évente egy átváltás ingyenes, minden további 500 Ft/alkalom.
- Egy átváltásnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapról egy vagy több eszközalapba történő befektetési egység átváltás.

XIII. Átírányítás költsége (Bellis, Platanus):

- Alapja és mértéke: fix költség.
Biztosítási évente egy átírányítás ingyenes, minden további 500 Ft/alkalom.

- Egy átírányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átírányítás.

XIV. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre rendszeres díjas szerződésnél (Bellis, Platanus):

- Alapja: visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.
- Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától függő %-a, de legalább és legfeljebb egy fix költség. 3 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
50%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	első biztosítási évben
30%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a második biztosítási évben
10%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a harmadik biztosítási évben
10.000 Ft	betöltött három biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

XV. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre egyszeri díjas szerződésnél (Iris):

- Alapja: visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.
- Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától függő %-a, de legalább és legfeljebb egy fix költség. 5 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
5%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 100.000 Ft	első biztosítási évben
4%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 100.000 Ft	a második biztosítási évben
3%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 100.000 Ft	a harmadik biztosítási évben
2%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 100.000 Ft	a negyedik biztosítási évben
1%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 100.000 Ft	az ötödik biztosítási évben
10.000 Ft	betöltött öt biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

Kondíciós lista

XVI. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre (Bellis, Platanus, Iris):

1. Alapja: visszavásárláskor a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától független %-a, de legalább és legfeljebb egy fix költség.

0,2%, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 4.000 Ft

XVII. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke (Bellis, Platanus, Iris):

100.000 Ft; 400 €

XVIII. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása, valamint a költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (Bellis, Platanus, Iris):

A Magyarországi Volksbank Zrt. deviza eladási árfolyamán

A Bellis, a Platanus, illetve az Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listája:

A forintban meghatározott eszközalapok listája:	Az euróban meghatározott eszközalapok listája:
Nincs választható eszközalap	<u>Speciális eszközalapok:</u> VICTORIA Garantie-Sparen euró eszközalap <u>Kötvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Közép- és kelet-európai kötvény euró eszközalap <u>Részvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Közép- és kelet-európai részvény euró eszközalap VICTORIA Csendes-óceáni részvény euró eszközalap

A levont költségek mértékének bemutatása (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák - többek között - a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség-szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves férfi, aki
 - 1.287.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €) egyszeri díjas, vagy
 - 232.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €) rendszeres díjú biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy baleset-biztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási

szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

- Jelen VICTORIA Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: Bellis Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás esetén haláleseti díjtvállalás, Platanus Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítás díja nélküli része és a biztosítási tartam szorzatának 5%-át kitevő mértékű, forintban kifejezett biztosítási összeggel, Iris Befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas, élethosszig tartó életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás 25.000 Ft biztosítási összeggel.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.

A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM mutató számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása mindenképpen eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen VICTORIA Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értéke:

Bellis Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

10 év	15 év	20 év
3,85% - 5,15%	3,32% - 4,62%	3,13% - 4,43%

Platanus Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

10 év	15 év	20 év
3,54% - 4,84%	2,88% - 4,17%	2,53% - 3,82%

Iris Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

20 év
1,86% - 3,14%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.**

A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt.
1074 Budapest, Dohány u. 14.
Tel.: 06-1 327-0860 Fax: 06-1 327-0870
E-mail: office@victoria-volksbanken.hu
www.victoria-volksbanken.hu
Bankszámlaszám: 14100000-47709149-03000004