

VICTORIA Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

**Kondíciós lista a Métisz és Carme
Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz
(benne a választható eszközalapok listája)**

Hatályos 2010. április 1-től visszavonásig.

Kondíciós lista a Métisz és a Carme Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz

1. A Kondíciós lista tartalmazza a VICTORIA Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott, és a Métisz, illetve a Carme 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 Métisz, illetve a Carme befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listáját.
2. A biztosítás tartama alatt nem módosítható költség a rendszeres biztosítási díjra, illetve az eseti díjra vonatkozó szerzési költség. A többi költség, díj és egyéb feltétel legfeljebb évente egyszer módosítható.
A folyamatos adminisztrációs költség értékkövetéssel történő emelése nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.
3. Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig a Métisz, illetve a Carme Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó különös feltételek melléklete.

I. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra:

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 biztosítási szerződés kezdetekor érvényes, kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke rendszeres biztosítási díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
6,5 %	0 – 240.000 Ft/év
4,99 %	240.001 – 360.000 Ft/év
3,99 %	360.001 – 480.000 Ft/év
2,99 %	480.001 – 720.000 Ft/év
2,49 %	720.001 – 960.000 Ft/év
1,99 %	960.001 Ft/év vagy e feletti

3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 5 évében (illetve az értékkövetést vagy díjnövelést követő 5 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.
4. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

II. Szerzési költség eseti díjra:

1. Alapja: az eseti díj.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke eseti díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
3,99 %	0 – 240.000 Ft/év
2,99 %	240.001 – 360.000 Ft/év
2,49 %	360.001 – 480.000 Ft/év
1,99 %	480.001 Ft/év vagy e feletti

3. A költséget a biztosító az eseti díj befizetésekor érvényesíti.

III. Kezdeti adminisztrációs költség:

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 legfeljebb egy fix költség.

1,19 % de legalább 1.200 Ft és legfeljebb 30.000 Ft

3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 12 hónapjában (illetve az értékkövetéstől független díjnövelést követő 12 hónapban), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

IV. Folyamatos adminisztrációs költség:

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

299 Ft/hó csoportos beszedési megbízás esetén
399 Ft/hó banki átutalás esetén
599 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.

V. Folyamatos adminisztrációs költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén:

1. Amennyiben a biztosítási szerződés tartamának első 6 évében a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti, emelt mértékű folyamatos adminisztrációs költséget érvényesít mindaddig, amíg a biztosítási szerződés díjmentesített állapotban van.
2. Alapja, mértéke: fix költség.

2.990 Ft/hó

3. A költséget a biztosító a tartam első 6 évében díjmentesített biztosítási szerződés esetén, a díjmentesített állapot teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első napján érvényesíti.

VI. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra:

- Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Érték-követés vagy díjnövelés az eszközalap kezelési költség mértékét nem befolyásolja.
- Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

1,19 %/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.

VII. Eszközalap kezelési költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén:

- Amennyiben a biztosítási szerződés első 6 évében a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti, emelt mértékű eszközalap kezelési költséget érvényesít mindaddig, amíg a biztosítási szerződés díjmentesített állapotban van.
- 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.

3,49 %/év

- A költséget a biztosító a tartam első 6 évében díjmentesített biztosítási szerződés esetén, a díjmentesített állapot 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.

VIII. Eszközalap kezelési költség eseti díjra:

- 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.

1,19 %/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. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége:

Alapja, mértéke: fix költség.
600 Ft/számlakivonat

X. Felmondás költsége:

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 a kockázati díjak és a kezdeti adminisztrációs költség időarányos részének kivételével.

XI. Átváltás költsége:

- 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.

XII. Átirányítás költsége:

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

XIII. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre:

- 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 legfeljebb egy fix költség. 6 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
100%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	első biztosítási évben
82%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a második biztosítási évben
64%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a harmadik biztosítási évben
46%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a negyedik biztosítási évben
28%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	az ötödik biztosítási évben
10%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft	a hatodik biztosítási évben
10.000 Ft	betöltött hat biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

Kondíciós lista

XIV. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre:

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 egy fix költség.

0,2%, de legalább 6.000 Ft

XV. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke:

100.000 Ft; 400 €

XVI. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása, valamint a költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén:

A Magyarországi Volksbank Zrt. deviza eladási árfolyamán

A Métisz, illetve a Carme Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listája:

A forintban meghatározott eszközalapok listája:	Az euróban meghatározott eszközalapok listája:
<u>Likviditási eszközalapok:</u> VICTORIA Hozamvédett forint eszközalap	
<u>Pénzpiaci eszközalapok:</u> VICTORIA Pénzpiaci forint eszközalap	
<u>Kötvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Kötvény forint eszközalap	<u>Kötvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Közép- és kelet-európai kötvény euró eszközalap
<u>Részvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Fejlett részvénytőke forint eszközalap VICTORIA Közép-európai részvény forint eszközalap VICTORIA Feltörekvő részvénytőke forint eszközalap VICTORIA Indexkövető részvény forint eszközalap	<u>Részvény domináns eszközalapok:</u> VICTORIA Közép- és kelet-európai részvény euró eszközalap VICTORIA Csendes-óceáni részvény euró eszközalap
<u>Speciális, magas kockázatú eszközalapok:</u> VICTORIA Nyersanyag forint 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: Métisz Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén haláleseti díjvállalás, Carme Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás 100.000 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:

Métisz Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

10 év	15 év	20 év
4,17 % - 6,06 %	3,69 % - 5,57 %	3,53 % - 5,41 %

Carme Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

10 év	15 év	20 év
3,88 % - 5,77 %	3,26 % - 5,13 %	2,94 % - 4,81 %

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