

1. sz. melléklet a költségekről

A HOZAMFIX 2019. Június hozamvédett eszközalap költségei

Az adatok 2019. május 25-től az alap lejáratáig érvényesek.

A **HozamFix 2019. Június** eszközalap kezdete 2019.06.27., lejárata 2021.10.27.

A KÖLTSÉGEK MAXIMÁLIS MÉRTÉKE

A **hozamvédett eszközalapba** befektetett összegből a hozamvédett eszközalap indulásának napján a biztosító a hozamvédett eszközalap tartamának megfelelően **évi maximum 1,5%** összeget von el **kockázati díjra és költségei fedezetére**. A költségekre és a kockázati díjra elvont összeg nem módosítja a kiírt hozam mértékét.

A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM)

	5 év	10 év	20 év
A HozamFix termék TKM értéke	0,99%	1,55%	1,85%
Jelen eszközalap TKM értéke	0,99%	1,55%	1,85%

Részletes tájékoztatást a TKM fogalmáról és módszertanáról a TKM tájékoztatóban talál.

KÖLTSÉGTÍPUSOK

Kockázati díj: a szerződés tartama alatt a biztosító biztosítási kockázatot vállal (baleseti halál), a kockázatvállalás ellenértéke a kockázati díj.

Szerzési költségek között az egyszerre vagy több év alatt megfizetett azon költségek jelennek meg, amelyek egy biztosítási szerződés megkötésével keletkeznek. A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket, mint például a szerzési jutalékot, külső szervezeteknek a terjesztésért, marketingért fizetett, számlázott költségeket, vagy a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumok kiállításának költségeit, továbbá azt a költséget, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár; illetve a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, valamint az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket, és a biztosítási szerződések kibocsátásával járó költségeket.

Eszközalap-kezelési díj: az eszközalapot terhelő minden olyan költség, illetve kötelezettség, amely az adott alap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül; továbbá a letétkezelőnek fizetett díj.

Az igazgatási költségek tartalmazzák a biztosítási díjak beszédésével, a portfólió nyilvántartással járó költségeket. Ide tartoznak az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztségviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségtérítések összegei. Az irodaberendezések és irodai gépek terv szerinti, illetve terven felüli amortizációját is itt kell feltüntetni.

Kárrendezési költségek (illetve **kifizetési költségek**) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járulékai, utazási és egyéb költségtérítései, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségtérítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek, és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit).

A KÖLTSÉGEK ELVONÁSÁNAK ALAPJA, SORRENDJE, IDŐBELISÉGE

A **hozamvédett pénzüpi** eszközalap költségei (a kifizetési költség kivételével) egyszerre, az eszközalap indulásakor kerülnek elvonásra, mindegyik költségtípus a **befizetett díj arányában**.

A KÖLTSÉGEK MÉRTÉKE JELEN ESZKÖZALAP ESETÉN

Kockázati díj:	0,39%
Szerzési költségek:	0,30%
Eszközalap-kezelési díj:	0,41%
Igazgatási költségek:	0,40%

Kárrendezési költségek (**kifizetési költségek**): **Biztosítási szolgáltatás, valamint 30 napon belüli felmondás esetén a díjvisszatérítés kifizetésének költségei a haláleseti, rész-visszavásárlási vagy visszavásárlási szolgáltatási összegből, vagy a díjvisszatérítés összegéből kerülnek levonásra.**

Bankszámlára történő utalás esetén:	A szerződéskötéskor átvett Ügyfél-tájékoztató és biztosítási feltételeknek megfelelő kifizetési költséglevonás történik.
Lakcímrre (postahelyre) történő utalás esetén tranzakciónként:	
Késpénzfelvételi díj postahelyi kifizetésekor:	

Részvisszavásárlás költsége	0 Ft
30 napos felmondás költsége	5000 Ft

A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap költségei

A KÖLTSÉGEK MAXIMÁLIS MÉRTÉKE

A Tőkevédett Pénzpiaci eszközalap költsége **évi maximum 2%** nettó eszközérték-arányosan. Az elvont költségek a **kockázati díjra és költségekre nyújtanak fedezetet**.

A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM)

	5 év	10 év	20 év
A HozamFix termék TKM értéke	0,99%	1,55%	1,85%

Részletes tájékoztatást a TKM fogalmáról és módszertanáról a TKM tájékoztatóban talál.

KÖLTSÉGTÍPUSOK

Kockázati díj: a szerződés tartama alatt a biztosító biztosítási kockázatot vállal (baleseti halál), a kockázatvállalás ellenértéke a kockázati díj.

Szerzési költségek között az egyszerre vagy több év alatt megfizetett azon költségek jelennek meg, amelyek egy biztosítási szerződés megkötésével keletkeznek. A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket, mint például a szerzési jutalékot, külső szervezeteknek a terjesztésért, marketingért fizetett, számlázott költségeket, vagy a szerződéskötéssel kapcsolatos dokumentumok kiállításának költségeit, továbbá azt a költséget, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár; illetve a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, valamint az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket, és a biztosítási szerződések kibocsátásával járó költségeket.

Eszközalap-kezelési díj: az eszközalapot terhelő minden olyan költség, illetve kötelezettség, amely az adott alap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül; továbbá a letétkezelőnek fizetett díj.

Az igazgatási költségek tartalmazzák a biztosítási díjak beszédésével, a portfólió nyilvántartással járó költségeket. Ide tartoznak az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztségviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségterítések összegei. Az irodaberendezések és irodai gépek terv szerinti, illetve terven felüli amortizációját is itt kell feltüntetni.

Kárrendezési költségek (illetve **kifizetési költségek**) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járulékai, utazási és egyéb költségterítései, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségterítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek, és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit).

A KÖLTSÉGEK ELVONÁSÁNAK ALAPJA, SORRENDJE, IDŐBELISÉGE

A Tőkevédett pénzpiaci eszközalap költségének időarányos részét a biztosító naponta elhatárolja, és **negyedévente** vonja le a **nettó eszközérték %-ában**.

A KÖLTSÉGEK AKTUÁLIS MÉRTÉKE JELEN ESZKÖZALAP ESETÉN*

Kockázati díj:	-
Szerzési költségek:	0,24%
Eszközalap-kezelési díj:	0,03%
Igazgatási költségek:	0,03%

* Az eszközalapról elvont költség aktuálisan 0,3%, maximum 2% lehet, a mindenkor aktuális értékéről a biztosító honlapján tájékozódhat.

Kárrendezési költségek (**kifizetési költségek**): **Biztosítási szolgáltatás, valamint 30 napon belüli felmondás esetén a díjvisszatérítés kifizetésének költségei a haláleseti, rész-visszavásárlási vagy visszavásárlási szolgáltatási összegből, vagy a díjvisszatérítés összegéből kerülnek levonásra.**

Bankszámlára történő utalás esetén:	A szerződéskötéskor átvett Ügyfélértékoztató és biztosítási feltételeknek megfelelő kifizetési költséglevonás történik.
Lakcímmre (postahelyre) történő utalás esetén	
tranzakciónként:	
Késpénzfelvételi díj postahelyi kifizetésekor:	

Részvisszavásárlás költsége	0 Ft
30 napos felmondás költsége	5000 Ft

2. sz. melléklet a biztosítási díjakról és szolgáltatásokról

A PostaHozamFix biztosítás minimális egyszeri díja:	200 000 Ft
Részvisszavásárlás minimális összege:	10 000 Ft

Baleseti eredetű halál szolgáltatási összege: 300 000 Ft

A Biztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén a biztosító a szerződéskötéskor átvett Ügyfélértéktartó és biztosítási feltételeknek megfelelő szolgáltatást nyújtja.

Visszavásárlási táblázat – jelen eszközalap futamidejére

Hozamvédett eszközalap indulása óta eltelt hónapok	Visszavásárlási érték az egységek százalékában	Hozamvédett eszközalap indulása óta eltelt hónapok	Visszavásárlási érték az egységek százalékában	Hozamvédett eszközalap indulása óta eltelt hónapok	Visszavásárlási érték az egységek százalékában
0	90,00%	10	91,90%	20	93,70%
1	90,20%	11	92,00%	21	93,90%
2	90,40%	12	92,20%	22	94,10%
3	90,60%	13	92,40%	23	94,30%
4	90,70%	14	92,60%	24	94,40%
5	90,90%	15	92,80%	25	94,60%
6	91,10%	16	93,00%	26	94,80%
7	91,30%	17	93,10%	27	95,00%
8	91,50%	18	93,30%	28	100,00%
9	91,70%	19	93,50%		

Haláleseti szolgáltatási táblázat jelen eszközalap futamidejére

Dátum	Minimális haláleseti szolgáltatás a befektetett összeg százalékában	Dátum	Minimális haláleseti szolgáltatás a befektetett összeg százalékában	Dátum	Minimális haláleseti szolgáltatás a befektetett összeg százalékában
2019.06.27	100,0%	2020.03.31	101,0%	2021.01.31	102,1%
2019.06.30	100,0%	2020.04.30	101,1%	2021.02.28	102,2%
2019.07.31	100,1%	2020.05.31	101,2%	2021.03.31	102,3%
2019.08.31	100,2%	2020.06.30	101,3%	2021.04.30	102,4%
2019.09.30	100,3%	2020.07.31	101,4%	2021.05.31	102,5%
2019.10.31	100,4%	2020.08.31	101,5%	2021.06.30	102,6%
2019.11.30	100,5%	2020.09.30	101,6%	2021.07.31	102,7%
2019.12.31	100,6%	2020.10.31	101,7%	2021.08.31	102,9%
2020.01.31	100,7%	2020.11.30	101,9%	2021.09.30	103,0%
2020.02.29	100,9%	2020.12.31	102,0%		