

## 1. sz. melléklet a költségekről

### A HOZAMFIX 2020. Június hozamvédett eszközalap költségei

Az adatok 2020. március 27-től az alap lejáratáig érvényesek.

A **HozamFix 2020. Június** eszközalap kezdete 2020.06.25, lejárat 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 kiigért hozam mértékét.

#### A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM)

	5 év	10 év	20 év
A HozamFix termék <b>TKM</b> értéke	1,06%	1,58%	1,85%
Jelen eszközalap <b>TKM</b> értéke	1,06%	1,58%	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 pénzügyi** 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:	
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 <b>TKM</b> értéke	1,06%	1,58%	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 pénzügyi 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.
Lakcímlre (postahelyre) történő utalás esetén:	
Késpénzfelvételi díj postahelyi kifizetésekor:	

Részvisszavásárlás költsége	0 Ft
30 napos felmondás költsége	5000 Ft

## 2. sz. melléklet a biztosítási díjakról és szolgáltatásokról

A <b>PostaHozamFix</b> 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 Ügyfélértéktájékoztató 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
0	90,00%	10	93,10%
1	90,30%	11	93,40%
2	90,60%	12	93,80%
3	90,90%	13	94,10%
4	91,30%	14	94,40%
5	91,60%	15	94,70%
6	91,90%	16	95,00%
7	92,20%	17	100,00%
8	92,50%		
9	92,80%		

Haláleseti szolgáltatási táblázat jelen eszközalap futamidejére

Dátum	Minimális haláleseti szolgáltatás a befektetett összeg százalékában	Dátum	Minimális haláleseti szolgáltatás a befektetett összeg százalékában
2020.06.25	100,0%	2021.03.31	100,0%
2020.06.30	100,0%	2021.04.30	100,0%
2020.07.31	100,0%	2021.05.31	100,0%
2020.08.31	100,0%	2021.06.30	100,0%
2020.09.30	100,0%	2021.07.31	100,1%
2020.10.31	100,0%	2021.08.31	100,1%
2020.11.30	100,0%	2021.09.30	100,1%
2020.12.31	100,0%		
2021.01.31	100,0%		
2021.02.28	100,0%		