

## ERGO TGR Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (alapbiztosítás)

## 1. sz. melléklet

## Kondíciós lista az ERGO Thébé és ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

**Általános rendelkezések**

1. A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO TGR Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott, és az ERGO Thébé és az ERGO Io 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 az ERGO Thébé és az ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listáját.

2. A Kondíciós lista hatálya:

A biztosítási szerződés megkötésekor a szerződés technikai kezdetekor hatályos kondíciós lista kerül alkalmazásra.

Új kondíciós lista kiadása esetén a megváltozott feltételrendszer alkalmazásának feltételei:

- már létező biztosítási szerződésre történő alkalmazásának időpontja a szerződés következő biztosítási évfordulója,
- új szerződések esetében a kondíciós lista hatályba lépésének napja.

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

**Kondíciók****1. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra:**

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 díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes, kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítás díj nagyságától függő %-a.

6,5%	0 – 240.000 Ft vagy 900 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
4,99%	240.001 – 360.000 Ft vagy 900 – 1.350 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
3,99%	360.001 – 480.000 Ft vagy 1.351 – 1.800 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,99%	480.001 – 720.000 Ft vagy 1.801 – 2.650 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,49%	720.001 – 960.000 Ft vagy 2.651 – 3.500 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
1,99%	960.001 Ft vagy 3.501 €/év vagy e feletti kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén

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.

**2. Szerzési költség eseti díjra:**

Alapja: az eseti díj.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes biztosítás díj nagyságától függő %-a.

3,99%	0 – 240.000 Ft vagy 900 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,99%	240.001 – 360.000 Ft vagy 901 – 1.350 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,49%	360.001 – 480.000 Ft vagy 1.351 – 1.800 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
1,99%	480.001 Ft vagy 1.801 €/év vagy e feletti kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén

A költséget a biztosító az eseti díj befizetésekor érvényesíti.

**3. Kezdeti adminisztrációs költség:**

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 díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint kezdeti adminisztrációs költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a, de legfeljebb egy fix költség.

1,19 % de legalább 1.200 Ft vagy 5€ és legfeljebb 30.000 Ft vagy 120€

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.

**4. Folyamatos adminisztrációs költség:**

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

299 Ft/hó; 1,1 €/hó csoportos beszédési megbízás esetén

399 Ft/hó; 1,5 €/hó banki átutalás esetén

599 Ft/hó; 2,2 €/hó készpénz átutalási megbízás (csekk) esetén

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

#### 5. Folyamatos adminisztrációs költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén:

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.

Alapja, mértéke: fix költség.

2.990 Ft/hó; 11 €/hó

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.

#### 6. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra:

Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Értékkövetés 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.

#### 7. 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.

#### 8. 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.

#### 9. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége:

Alapja, mértéke: fix költség.

600 Ft; 2,2 €/számlakivonat

#### 10. Felmondás költsége:

A biztosítási szerződésnek az általános feltételek 4.11. 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.

#### 11. Átváltás költsége:

Alapja és mértéke: fix költség.

Biztosítási évente egy átváltás ingyenes, minden további 600 Ft; 2,2 €/alkalom.

Egy átváltásnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapról egy vagy több eszközalapba történő befektetési egység átváltás.

#### 12. Átirányítás költsége:

Alapja és mértéke: fix költség.

Biztosítási évente egy átirányítás ingyenes, minden további 600 Ft; 2,2 €/alkalom.

Egy átirányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átirányítás.

**13. 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.

100%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	az első biztosítási évben
82%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a második biztosítási évben
64%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a harmadik biztosítási évben
46%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a negyedik biztosítási évben
28%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	az ötödik biztosítási évben
10%,	de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a hatodik biztosítási évben
10.000 Ft; 40 €		a betöltött hat biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt.

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

Alapja: visszavásárláskor a szerződő eseti díjas 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 független %-a, de legalább egy fix költség.

0,2%, de legalább 6.000 Ft; 25 €

**15. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke:**

100.000 Ft; 400 €

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. eladási devizaárfolyama az adott pénzügyi művelet elvégzésének napján.

**17. Az ERGO Thébé és ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listája:**

**Forint devizanemű eszközalapok:**

- ERGO Orion kötvény domináns forint eszközalap
- ERGO Niké vegyes forint eszközalap
- ERGO Krózus részvény domináns forint eszközalap
- ERGO Sirius fejlődő európai országok forint eszközalap
- ERGO Taipan Dél-kelet ázsiai forint eszközalap
- ERGO Rio del Oro Latin-amerikai forint eszközalap

**Euró devizanemű eszközalapok:**

- ERGO Virtus kötvény domináns euró eszközalap
- ERGO Aureus vegyes euró eszközalap
- ERGO Jupiter részvény domináns euró eszközalap
- ERGO Szüvilla fejlődő európai országok euró eszközalap
- ERGO Mogul Dél-kelet ázsiai euró eszközalap
- ERGO Maya Latin-amerikai euró eszközalap