

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

## 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 átváltási 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 átváltási 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 banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási 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 banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

**8. Eszközalap kezelési költség eseti díja:**

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 banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási 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. Amennyiben a biztosító a biztosítási díjat még nem fektette be, a szerződő által befizetett teljes biztosítási díjat visszafizeti a szerződőnek.

**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 visszavásárlás speciális költsége az ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosításban**

Az ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosítás költségmentesen részlegesen visszavásárolható a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy örökbefogadott gyermekének 18. születésnapjától számított két éven belül, amennyiben a biztosítási szerződésből eltelt legalább 6 biztosítási díjjal rendezett biztosítási év. A részleges visszavásárlási igény bejelentésekor mellékelni kell a gyermek életkorát igazoló okiratot.

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

100.000 Ft; 400 €

**17. 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.

**18. 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 SzüBILLA fejlődő európai országok euró eszközalap
- ERGO Mogul Dél-kelet ázsiai euró eszközalap
- ERGO Maya Latin-amerikai euró eszközalap

**Díjtételek az alapbiztosításokhoz és a kiegészítő kockázati életbiztosításhoz**

1. A táblázatban szereplő díjtételek az alapbiztosítások és a kiegészítő kockázati életbiztosítás havi díjainak kiszámítására szolgálnak.
2. Az alapbiztosítások és a kiegészítő kockázati életbiztosítás díjtételei azonosak, ugyanakkor a biztosított életkorának megfelelően évente változnak.
3. A biztosított életkora a biztosítási szerződés kezdetén a biztosítási szerződés technikai kezdetének naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség, a biztosítás tartama alatt a biztosítási évfordulótól számítva a biztosítási évforduló naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség.
4. Az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

**ERGO Thébé befektetési egységekhez kötött életbiztosítás  
ERGO Io befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

Az alapbiztosítás kockázati életbiztosításának havi biztosítási díja az ezer Ft-ban, ezer Euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Díjtételek ERGO Thébé, ERGO Io alapbiztosításokra vonatkozóan		
Biztosított életkora	Férfi	Nő
18	0,046420	0,021080
19	0,050670	0,021920
20	0,056590	0,022750
21	0,061750	0,023580
22	0,067670	0,022750
23	0,072840	0,022750
24	0,078010	0,023580
25	0,082260	0,024420
26	0,085760	0,027830
27	0,088420	0,030420
28	0,090170	0,035420
29	0,093680	0,039670
30	0,102340	0,043920
31	0,112760	0,047340
32	0,125680	0,050750
33	0,141350	0,054170
34	0,159610	0,059250
35	0,183120	0,068670
36	0,208460	0,080590
37	0,237470	0,096760
38	0,269410	0,114760
39	0,308510	0,133680
40	0,357630	0,156020
41	0,419680	0,178530
42	0,492240	0,204630
43	0,570490	0,230890
44	0,649420	0,259900
45	0,726530	0,286670

Díjtételek ERGO Thébé, ERGO Io alapbiztosításokra vonatkozóan		
Biztosított életkora	Férfi	Nő
46	0,796470	0,315350
47	0,864580	0,343530
48	0,932950	0,371140
49	1,003510	0,400910
50	1,078330	0,431100
51	1,154920	0,460800
52	1,230600	0,490990
53	1,312390	0,520770
54	1,399790	0,553890
55	1,499410	0,590260
56	1,613350	0,627480
57	1,737600	0,665360
58	1,870160	0,707920
59	2,007440	0,755240
60	2,145760	0,812330
61	2,277260	0,877690
62	2,403760	0,945980
63	2,538260	1,024210
64	2,690800	1,116160
65	2,875580	1,225670
66	3,094630	1,348820
67	3,336090	1,482860
68	3,601090	1,634170
69	3,886040	1,809940
70 és e felett	4,191410	2,014050

A kiegészítő kockázati életbiztosítás havi biztosítási díja az ezer Ft-ban, ezer Euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Díjtételek ERGO Thébé, ERGO Io választott kiegészítőbiztosításokra vonatkozóan		
Biztosított életkora	Férfi	Nő
18	0,086420	0,039250
19	0,094340	0,040840
20	0,105430	0,042340
21	0,115010	0,043920
22	0,126020	0,042340
23	0,135690	0,042340
24	0,145270	0,043920
25	0,153190	0,045500
26	0,159690	0,051840
27	0,164690	0,056670
28	0,167940	0,065920
29	0,174450	0,073840
30	0,190620	0,081760
31	0,210040	0,088170
32	0,234050	0,094510
33	0,263320	0,100930
34	0,297260	0,110350
35	0,341120	0,127930
36	0,388320	0,150110
37	0,442360	0,180200
38	0,501840	0,213710
39	0,574750	0,248980
40	0,666190	0,290580
41	0,781860	0,332530
42	0,917090	0,381150
43	1,062960	0,430100
44	1,210130	0,484150
45	1,353910	0,534040

Díjtételek ERGO Thébé, ERGO Io választott kiegészítőbiztosításokra vonatkozóan		
Biztosított életkora	Férfi	Nő
46	1,484280	0,587430
47	1,611340	0,639990
48	1,738850	0,691390
49	1,870490	0,746890
50	2,010120	0,803140
51	2,152960	0,858490
52	2,294250	0,914750
53	2,446890	0,970270
54	2,610040	1,032060
55	2,796050	1,099880
56	3,008780	1,169200
57	3,240890	1,239870
58	3,488540	1,319150
59	3,745060	1,407390
60	4,003550	1,513870
61	4,249400	1,635750
62	4,485950	1,763190
63	4,737500	1,909140
64	5,022850	2,080650
65	5,368670	2,285040
66	5,778700	2,514890
67	6,230920	2,765120
68	6,727370	3,047680
69	7,261520	3,376030
70 és e felett	7,834150	3,757400

#### Díjtételek a kiegészítő balesetbiztosításhoz

1. A táblázatban szereplő díjtételek a kiegészítő balesetbiztosítások éves díjainak kiszámítására szolgálnak.
2. A kiegészítő balesetbiztosítások díjtételei a biztosított életkorának megfelelően nem változnak, a biztosítási tartam alatt állandók.
3. A kiegészítő balesetbiztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.
4. A kiegészítő balesetbiztosítások havi biztosítási díja az ezer Ft-ban, ezer Euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

	Egyéni balesetbiztosítás	Családi balesetbiztosítás
Baleseti halál	0,15833	0,31667
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	0,125	0,25
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodási szolgáltatás 50%-os rokkantsági foktól	0,2	0,4
Baleseti kórházi napidíj	58,33333	116,66667
Baleseti keresőképtelenség napidíja a 15. naptól	375	375
Csonttörés / fő	7,5	7,5