

ERGO Unit Linked életbiztosítás különös feltételei ERGO Aktív Tőke III. alpbiztosítás

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Jelen életbiztosítási feltételek az **ERGO Életbiztosító Zrt.** Unit Linked termékeinek Általános Személybiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: UL ÁSZSZ) együtt érvényesek.
- 1.2. A jelen alpbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az UL ÁSZSZ az irányadó.

2. Biztosított

- 2.1. Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 2.2. Az alpbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75. életévet.

3. Biztosítási esemény

- 3.1. A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy
- 3.2. A biztosítási tartam lejárata.

4. Biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatások

4.1. Haláleseti szolgáltatás

A jelen alpbiztosítás különös feltételeinek 3.1. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a befizetett egyszeri díj (esetleges részvisszavásárlás esetén a befizetett egyszeri díj részvisszavásárlásra jutó tőkerészeivel csökkentett) 110 %-a és a szerződő számlájának aktuális értéke közül a haláleset időpontjában magasabb összeget fizeti ki.

4.2. Lejárató szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított életben léte esetén a szerződő számlájának lejárató időpontban aktuális értékét fizeti ki.

5. Kockázatviselési kezdet, technikai kezdet, a biztosítás tartama

- 5.1. Az UL ÁSZSZ rendelkezéseitől eltérően a biztosítás az ajánlat aláírását követő nap 0 órájkor lép hatályba és ekkor kezdődik a biztosító kockázatviselése, feltéve, hogy a biztosítási díjat megfizetik és a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.
- 5.2. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződés technikai kezdete nem lehet későbbi, mint 2012. január 1.
- 5.3. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződések tartama fix lejáratú, 2022. január 3-án jár le.
- 5.4. A biztosítás tartama nem hosszabbítható meg.
- 5.5. A jelen feltételek alapján megkötött biztosításra nem vonatkoznak az azonnali kockázatviselés rendelkezései (UL ÁSZSZ 3.10. pont).

6. Díjfizetés

- 6.1. Jelen biztosítás csak egyszeri díjfizetésű lehet.
- 6.2. A szerződésre a biztosítási tartam alatt eseti díjfizetés (UL ÁSZSZ 19. pont) nem teljesíthető.
- 6.3. A biztosító a díjfizetési gyakorisághoz igazodó minimumdíjat határoz meg, a minimumdíj összegét a jelen alpbiztosítás különös feltételeinek aktuális függeléke tartalmazza.

6.4. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttkor esedékes.

6.5. Az egyszeri biztosítási díj kizárólag banki átutalással fizethető a biztosító által erre a célra meghatározott számlaszámra, és csak a biztosítás pénznemében (euró) fizethető. Ha a szerződő a biztosítási díjat nem a meghatározott számlaszámra és nem euró pénznemben teljesíti, őt terhelik a díjnak a megfelelő számlaszámra való jóváírásának költségei (átkönyvelés költsége, esetleges átváltásból adódó árfolyamvesztés, egyéb felmerülő igazolt költségek).

6.6. Az egyszeri biztosítási díj befektetésére a UL ÁSZSZ rendelkezéseivel összhangban kerül sor.

7. Értékkövetés

A biztosításra a UL ÁSZSZ szerinti értékkövetés szabályai (24. pont) nem alkalmazhatók.

8. A biztosítás pénzneme

8.1. A biztosítás pénzneme euró (EUR).

8.2. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) euróban értendő.

8.3. A szerződő a biztosítás tartama alatt a biztosítás pénznemét nem módosíthatja.

9. Kockázati díjak

A jelen alpbiztosítás kockázati díját a jelen különös feltételek függeléke szerinti költséglevonás fedezi, az ott felsoroltakon túl további kockázati díj levonására nem kerül sor.

10. Költségek

- 10.1. Az alpbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtáját, mértékét és levonásának időtartamát a jelen alpbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 10.2. A befektetésekkel kapcsolatos azon költségek, amelyeket bármely harmadik fél a függelékben meghatározott költségeken felül számít fel, a befektetési egységek aktuális árfolyamában jelennek meg.

11. Kiegészítő biztosítások

Jelen alpbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.

12. Szerződésmódosítások

A biztosítási szerződés tartamának (lejáratának) és a biztosítási összegek módosítására (kivéve a részvisszavásárlás miatti módosulást), valamint a Befektetési Stratégia megváltoztatására (UL ÁSZSZ 13. pont) nincs lehetőség.

13. Visszavásárlás, részvisszavásárlás

- 13.1. A biztosítás visszavásárolható és rész-visszavásárolható (UL ÁSZSZ 20. pont) Visszavásárlás / részvisszavásárlás esetén a szerződő számlájának a visszavásárlás / részvisszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó aktuális visszavásárlási értéke kerül kifizetésre.
- 13.2. Az aktuális visszavásárlási/ rész-visszavásárlási érték a szerződő számlája aktuális értéke a visszavásárlási költségek levonása után.

14. A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájkor, vagy
- b) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- c) a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájkor, vagy

d) az UL ÁSZSZ 33.3. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0 órájakor, vagy

e) az UL ÁSZSZ 4.5. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájakor.

1. sz. Függelék – Eszközalapok és Befektetési Politikájuk

A szerződő által választható Befektetési Stratégiákban szereplő eszközalapok és ezek befektetési politikája

Jelen függelék az ERGO Aktív Tőke III. Unit Linked életbiztosítás különös feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

Aktív Tőke III. Befektetési Stratégia (Tőke- és hozamvédett euró kötvény eszközalap)

Az eszközalap portfólió kezelését a Biztosító végzi. Az eszközalap befektetései az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett elkülönített értékpapírszámlán vannak nyilvántartva. Az eszközalap árfolyamát – az értékelési napokon – az UniCredit Bank AG mint Szervező által megküldött eszközértékek alapján a Letétkezelő (UniCredit Bank Hungary Zrt.) határozza meg.

I. Befektetési célja: Fókuszban a biztonság. A stratégia befektetési célja, hogy a kötvény nyújtotta biztonságos befektetés lehetőségeit kihasználva fix hozamot igérjen.

II. Befektetéseinek ajánlott időtávja: határozott tartam. Az eszközalap zárt végű, határozott időre került bevezetésre.

Indulásának időpontja: 2011. október 3.

Lejáratának időpontja: 2022. január 3.

III. Devizaneme: euró (EUR)

IV. Portfóliójának lehetséges elemei:

A Biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében az UniCredit S.p.A. (székhely: Olaszország, Róma) által kibocsátott fix kamatozású kötvénybe (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba) (ISIN kód: XS0661287507) fekteti.

A befektetési eszközök fajtája szerint:

Fix kamatozású kötvény: minimális aránya 0 %, megcélzott aránya 100 %, maximális aránya 100 %.

Készpénz, számlapénz: minimális aránya 0 %, megcélzott aránya 0 %, maximális aránya 100 %.

Az eszközalap vagyona likviditási okból legfeljebb 60 napig tartható készpénzben, számlapénzben.

A portfólió kezelője csak az alábbi típusú ügyletek kötésére jogosult:

- a mögöttes befektetési eszközként szolgáló kötvény megvásárlására / eladására,
- betét elhelyezésére – amennyiben az eszközalap vagyona készpénzben/ számlapénzben van elhelyezve.

V. Referencia indexe (hozammérése): az eszközalap a benne szereplő sajátos hozam struktúra miatt nem rendelkezik benchmarkkal (külső piaci indexszel) a teljesítmény összevetése céljából.

VI. Értékelésre vonatkozó szabályok:

Az eszközalap befektetési egységeinek kezdeti árfolyama 91 EUR, amely az eszközalap első alkalommal történő értékeléséig változatlan marad. Az eszközalap jelen pont szerinti értékelésére első alkalommal 2011. november 1. után kerül sor. Az eszközalapban szereplő befektetési eszköz értéke megegyezik az UniCredit Bank AG - mint Szervező személy - által a Biztosító, mint portfóliókezelő részére megküldött aktuális értékével.

Az aktuális érték az UniCredit Bank AG – mint Szervező – által havonta meghatározott indikatív értékkel egyezik meg. Az eszközalap értékelésére – az eszközalapban szereplő befektetési eszköz sajátos jellegére tekintettel – legalább havonta egy alkalommal sor kerül. Az aktuális visszavásárlási (rész-visszavásárlási) érték meghatározásakor a szerződő számlája aktuális értéke a jelen pont szerinti indikatív érték alapján számított érték.

VII. Lejáratkori teljesítménye: az eszközalap jelen befektetési politika szerinti portfóliókezelése a lejárat időpontjára védelmet nyújt a befizetett egyszeri biztosítási díjra (esetleges részvisszavásárlás esetén a befizetett egyszeri díj részvisszavásárlásra jutó tőkerészeivel csökkentett részére) és annak lejáratkori 42 %-os hozama elérésére (lejáratkori tőke- és hozamvédelem).

A lejáratkori 42 %-os hozam megegyezik az eszközalapban lévő befektetési eszköz 2022. január 3-án esedékes 42 %-os fix kamatával.

VIII. Futamidő alatti teljesítménye:

Az eszközalap futamidő alatti teljesítménye a befektetési egységek mindenkor aktuális árfolyamában tükröződik vissza.

A befektetési eszköz fix kamat fizetését is vállalja.

A fix kamatozás jellemzői:

Kamat mérték:

0,5 % 2011-től 2021 –ig évenként, évente utólag fizetett*

42,00 % 2022-ben, a lejárat évében

Kamat fizetési napok: minden év január 3., az első kamatfizetési nap 2013. január 3., az utolsó kamatfizetési nap 2022. január 3., a lejárat napja; ha a kamatfizetési nap nem munkanapra esik, akkor a kamatfizetés a rákövetkező első munkanapon esedékes.

* A 2011. október 3-tól 2013. január 2-ig terjedő időszak az ún. „Hosszú Első Kamatperiódus”. A „Hosszú Első Kamatperiódus”-ba eső 2011-es tört évre járó kamat 2013. január 3-án kerül kifizetésre.

A Befektetési Stratégia futamidő alatti teljesítményében a fix kamat – a 2022. január 3-án fizetett 42 %-os fix kamat kivételével - nem kerül figyelembe vételre, mivel az a Biztosító folyamatos költségeinek fedezetére levonásra kerül az Alapbiztosítás 2. sz. Függeléke szerint.

IX. Befektetési kockázat vállalása: a Biztosító tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a szerződő viseli a befektetési kockázatot.

Az eszközalap által nyújtott tőke- és hozamvédelem csak a lejárat időpontjára vonatkozik, a biztosítási szerződés idő előtti megszűnése esetén a tőke- és hozamvédelem nem érvényes.

A biztosító nem vállal felelősséget sem az eszközalapban szereplő kötvény árfolyamára, sem a kötvény kibocsátójának fizetőképességére.

X. Kockázati besorolás: az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása a futamidő alatt közepes kockázatú befektetésnek, a tőke- és hozamvédelem miatt összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősül.

XI. A Befektetési Stratégiát érintő rendkívüli helyzetben követendő eljárás, a biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételei:

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító korlátozhatja az Aktív Tőke III. Befektetési Stratégiába való befektetést, illetve a befektetések kivonását a vonatkozó UL ÁSZSZ alapján.

A biztosító jogosult a befektetési stratégiákba (eszközalapokba) történő befektetést, illetve a befektetési stratégiák (eszközalapok) befektetési egységeinek átváltását felfüggeszteni a befektetési stratégiákban (eszközalapokban) lévő befektetési eszközt érintő rendkívüli pénzügyi helyzet (pl. a piaci likviditás hiánya, forgalomképtelenség, stb.) miatt vagy hatósági döntés alapján.

A felfüggesztésről a biztosító a honlapján (www.ergo.hu) tájékoztatást tesz közzé. (UL ÁSZSZ 10.10. pont)

A biztosító a felfüggesztés ideje alatt jogosult a hozzá beérkezett biztosítási ajánlatokat visszautasítani és a befizetett biztosítási díjat a szerződőnek kamatmentesen visszafizetni, melyről a szerződőt haladéktalanul értesíti.

A befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztése esetén a biztosító az UL ÁSZSZ 20. pontjához (Visszavásárlás, részvisszavásárlás) és 25. pontjához (A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok) kapcsoló teljesítési kötelezettségét is korlátozhatja az ott szabályozottak szerint.

AZ ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ LEGJELLEMZŐBB BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinelő vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni.

Az ERGO Aktív Tőke III. unit linked életbiztosításban a befektetési kockázatot a szerződő viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szükséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elveszítheti.

Hosszú távon a magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni, a magasabb kockázat pedig azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni.

Önmagában a múltbeli hozam nem tekinthető az egyetlen figyelembe veendő ismérvnek és nem jelent ígéretet a jövőbeli hozamra.

Ha a szerződő sürgősen szeretne a megtakarításához hozzájutni, a hosszú távú befektetések jellege miatt nem mindegy, hogy azt milyen időpontban teszi meg. A biztosítási szerződés idő előtti megszűnésekor a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

A befektetési egységek birtoklása – különösen rövidtávon – magában hordozza a befektetési egységek árfolyamának, így az ekképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is, amelyre az alábbi kockázati tényezők jelentős hatással lehetnek.

Partner kockázat: az a kockázat, amelyet a vagyonkezelő az üzletfelei – bankok, alapkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel. A vagyonkezelő a partnerkockázat kezelésére szigorú partnerminősítést alkalmaz.

Politikai, gazdasági kockázat: a célszágok – amelyekbe az eszközalapok befektetései irányulnak – mindenkori politikai stabilitása, helyzete, politikai irányvonala megváltozhat. Emiatt az ezen országokban megszerzett befektetések értéke akár rövid, akár hosszú távon ingadozhat. A befektetéseket kedvezőtlenül érinthetik a jogszabályi változások, valamint az adózási, illeték, stb. hatósági intézkedések.

A gazdasági kockázatok körében a gazdasági növekedéssel, a banki hitelezési politikával, a devizaárfolyamokkal kapcsolatos változásokból eredő bizonytalanságok hatása kedvezőtlenül érintheti az eszközalapok értékét. Negatív hatással lehet az eszközalap hozamára az infláció növekedése, a kamatpolitika kedvezőtlen változása, az állami költségvetés deficitje.

Nemzetközi politikai tényezők: A nemzetközi politikai helyzet, különösen a befektetésekkel megcélzott ország(ok) nemzetközi megítélése, annak kedvezőtlen változása erős hatást gyakorolhat ezen ország(ok) pénz- és tőkepiaci árfolyamainak alakulására is. Az esetleges kedvezőtlen hatások negatívan befolyásolhatják a részvények és az állampapírok árfolyamát, és ezen keresztül az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek nettó eszközértékét.

Nemzetközi gazdasági tényezők: A nemzetközi gazdaság helyzetének alakulása - a befektetésekkel megcélzott ország(ok) világgazdaságba történő erőteljes beágyazódottsága következtében - közvetlen befolyással bír ezen ország(ok) pénz- és tőkepiacainak alakulására is. Az utóbbi évek tapasztalatai alapján nem zárható ki olyan esemény, amely akár váratlanul is megváltoztathatja a nemzetközi pénz- és tőkepiacok alakulását. A nemzetközi pénz- és tőkepiacokon bekövetkezett események egyes esetekben akár fokozott mértékben is hatással lehetnek az értékpapír piacok folyamataira, és így befolyásolhatják az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékének alakulását.

Politikai és gazdasági tényezők: A befektetésekkel megcélzott ország(ok) kormányainak politikája, a politikai irányvonal esetleges megtörése, változása jelentős hatást gyakorolhat az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek portfóliójában szereplő értékpapírok árfolyamára, mely az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékét kedvezőtlenül irányban is befolyásolhatja. Szintén komoly hatással lehet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek értékére ezen ország(ok) gazdasági helyzetének alakulása, a gazdaság pillanatnyi külföldi megítélése és esetleges jogszabályi változások, illetve korlátok.

Infláció és a piaci kamatszint alakulása: A befektetésekkel megcélzott ország(ok) inflációs rátája, illetve a piaci kamatszint esetleges emelkedése hátrányosan érintheti a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árfolyamát, s ez az eszközalapok nettó eszközértékét jelentősen

csökkentheti. Előfordulhat, hogy a kamatszint alulmarad az infláció mértékéhez képest, amely negatív reálhozamot eredményezhet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek eszközei tekintetében.

A tartam során a kötvény másodpiaci ármozgásai miatt az eszközalap árfolyama jelentős ingadozást mutathat.

Likviditási kockázat: Bizonyos értékpapírok, egyéb befektetési eszközök likviditása egy-egy piacon alacsony lehet, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy az eszközökből eladni kívánt egyes értékpapírok, illetve az eszköz értékesítése nehézségekbe ütközhet. Szintén a fenti okokra vezethető vissza, hogy az átlagostól eltérő nagyságú befektetendő vagy kivonandó tőke is nagy árfolyam-ingadozásokat idézhet elő az értékpapírpiacon vagy betéti piacokon, amely az előző pontban leírtak szerint hatással lehet az egyes eszközalapok és a mögöttes termékek eszközértékére. A Biztosító a likviditási kockázat kezelésére opciós eladási szerződéssel rendelkezik az eszközalapban szereplő kötvényre az eszközalap futamidejével megegyező időtartamra.

Kibocsátói kockázat: A kibocsátói kockázat a befektetési eszköz kibocsátójához kapcsolódó kockázat.

Amennyiben az eszközalap által birtokolt befektetési eszköz kibocsátója fizetésképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, vagy a fizetési kötelezettségének nem megfelelő időben – pl. az értékpapír lejáratát megelőzően - tesz eleget, ez a hitelezési és tulajdoni jogviszonyt megragadó értékpapírok értékét és ezen keresztül az eszközalap nettó eszközértékét, illetve a befektetési egységek árfolyamát negatívan befolyásolja.

Az eszközalap által nyújtott lejáratkori tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az eszközalapban szereplő befektetési eszközt kibocsátó UniCredit S.p.A. (székhely: Olaszország, Róma) (továbbiakban: kibocsátó) teljesíti fizetési kötelezettségeit és nem válik fizetésképtelenné. Abban a szélsőséges és kis bekövetkezési valószínűségű helyzetben, ha kibocsátó fizetésképtelensége állna elő, az eszközalapban szereplő kötvény kifizetései meghiúsulhatnak és ezzel az eszközalap lejáratkori tőke- és hozamvédelme nem teljesül.

Koncentrációs kockázat: kockázatot jelent, ha a befektetések egy bizonyos befektetési eszközre vagy piacra koncentrálnak. Ezáltal ugyanis az eszközalap eszközértéke erősen függ az adott eszköz, illetve piac mozgásától.

Az eszközalap esetén a koncentrációs kockázat a befektetési eszköz kibocsátójához kapcsolódóan nyilvánul meg.

A Portfóliókezelő az eszközalap portfóliójának 100 %-át ugyanabba a befektetési eszközbe helyezheti, ami a koncentrációs kockázatot fokozza.

Devizaárfolyam kockázat: ha az eszközalap eszközértékének és árfolyamának megállapítása eltérő devizában történik, mint a mögöttes eszközök devizaneme, akkor az eszközérték illetve az árfolyam értékének alakulása nemcsak a mögöttes eszköz értékétől, hanem a devizaárfolyamok változásától is függ. Az eszközalap vonatkozásában devizaárfolyam kockázat nem merül fel.

Részvényárfolyamok alakulása: amennyiben az eszközalap befektetéseinek egy részére részvényekben kerül elhelyezésre a részvényárfolyamok alakulása kihatással lehet az eszközalap árfolyamára. Tekintettel az eszközalapban szereplő befektetési eszköz jellegére az eszközalap vonatkozásában ezen kockázat nem merül fel.

A Befektetési Stratégiát jellemző kockázati tényezők értékelése

Az alábbi táblázat mutatja, hogy az egyes kockázatok milyen mértékben jellemzőek a Befektetési Stratégiára (1-6 közötti Skálán, az alacsony kockázattól a magas kockázatig terjedően):

Kockázat	Aktív Tőke III. Befektetési stratégia
Partner kockázat	2
Politikai, gazdasági kockázat	2
Infláció és a piaci kamatszint alakulása	3
Likviditási kockázat	5
Kibocsátói kockázat	2
Koncentrációs kockázat	6
Devizaárfolyam kockázat	0
Részvényárfolyamok alakulása:	0

TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

A vonatkozó jogszabályok alapján a unit linked életbiztosítások esetében befektetéseinek elhelyezéséről és aktuális értékéről napi tájékozdási lehetőséget biztosítunk honlapunkon

www.ergo.hu vagy a (06 1) 87 71 111 telefonszámon.

Székhely: 1082 Budapest, Futó u. 47-53.
Levelezési cím: 1428 Budapest, Pf.: 5.

E-mail elérhetőségünk: ergo@ergo.hu

ERGO Életbiztosító Zrt.

ERGO Aktív Tőke III. Unit Linked életbiztosítás különös feltételeinek (alpbiztosítás) 2. sz. Függelék

Jelen függelék az ERGO Aktív Tőke III. Unit Linked életbiztosítás különös feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

1. Minimális díj:

Minimális egyszeri díj: 4.000 Euró

2. Kezdeti kezelési költség / Kezdeti adminisztrációs költség / Adminisztrációs költség / Kockázati díj:

A Biztosító a szerződést terhelő valamennyi költséget a fenntartási költség kivételével (kezdeti kezelési költség, kezdeti adminisztrációs költség, adminisztrációs költség) és a kockázati díjat egy összegben, a kötvényesítéskor vonja le.

Mértéke: az egyszeri díj 9 %-a.

3. Fenntartási költség:

A szerződés tartama alatt a szerződés kezdetétől a 2021-es naptári évvel bezárólag évente terheli a szerződést.

Azonos a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény által fizetett fix kamattal.

Az egyszeri díjnak, illetve részvisszavásárlás esetén az egyszeri díjnak a befektetési stratégiában maradó részének 0,5 %-a 2011-2021-ig évente utólag, a tárgyévet követő év január 3-án* – a kamatjöváírás időpontjában - kerül levonásra, oly módon, hogy a fizetett kamat a biztosítót illeti meg a fenntartási költség fedezetére.

A biztosítót a 2011-es tört évre megillető fenntartási költség fedezete az ún. „Hosszú Első Kamatperiódus”-ra járó, 2013. január 3-án esedékes kamat.

A fenntartási költség levonása nem érinti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számát, mivel a fenntartási költség mértéke és összege megegyezik a kötvény által fizetett fix kamattal, és a költséglevonás egybeesik a kamat kifizetésének esedékességével.

4. Visszavásárlás, részvisszavásárlás költsége:

Visszavásárlás, részvisszavásárlás esetén a Biztosító az alábbiak szerint meghatározott visszavásárlási költséget vonja le:

$$VV_t = NAV \times k_t,$$

ahol

VV : a visszavásárlási, részvisszavásárlási értéket,

NAV : az aktuális egy egységre jutó nettó eszközérték és a befektetési egységek darabszámának szorzatát jelenti.

$$k_t = 0,98 \text{ ha } 0 \leq t < 7 \quad k_t = 1 \text{ ha } 7 \leq t$$

Ahol t : a biztosítás technikai kezdetétől számított eltelt teljes biztosítási évek számát jelenti.

5. Minimális rész-visszavásárlási összeg: 1.000 Euró

6. Maximális rész-visszavásárlási összeg: úgy kerül meghatározásra az összeg, hogy minimálisan 4.000 Euró maradjon a számla aktuális értéke a részvisszavásárlást követően.

7. Választható befektetési stratégia:

- Aktív Tőke III. Befektetési Stratégia