

## ERGO Unit Linked életbiztosítás különös feltételei ERGO Biztos Tőke alapbiztosítás

### 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 alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az UL ÁSZSZ az irányadó.

### 2. Biztosított

- 2.1. Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 2.2. Az alapbiztosítási 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 lejáratára.

### 4. Biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatások

#### 4.1. Halálesi szolgáltatás

A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek 3.1. pontja szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a befizetett egyszeri díj 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. Technikai kezdet, a biztosítás tartama

- 5.1. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződés technikai kezdete nem lehet későbbi, mint 2011. január 1.
- 5.2. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződések tartama fix lejáratú, 2021. január 1-én jár le.
- 5.3. A biztosítás tartama nem hosszabbítható meg.
- 5.4. 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 alapbiztosítás 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).

### 7. Biztosítási díj befektetése

- 7.1. A Biztosító a biztosítási díjnak a költségek levonása után fennmaradó részét az 1. sz. Függelékben meghatározott befektetési stratégiába (eszközalap) fekteti be. Az egyszeri biztosítási díj befektetésére a UL ÁSZSZ rendelkezéseivel összhangban kerül sor.
- 7.2. Amennyiben az 1. sz. Függelékben szereplő struktúrált befektetési eszköz (certifikát) kibocsátása meghiúsul, úgy a Biztosító az erről való tudomásszerzésétől számított 15 napon belül a biztosítási szerződés módosítására tesz írásbeli javaslatot a Szerződő részére, megjelölve különösen – de nem kizárólagosan - a módosítás utáni új befektetési stratégiát (eszközalapot) és a szerződés új kockázati díjait és költségeit. Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosítási szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik és a Biztosító a Szerződőnek visszautalja a befizetett egyszeri díjat. A Biztosító a visszafizetett egyszeri díjra kamatot nem fizet.

### 8. Értékkövetés

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

### 9. A biztosítás pénzneme

- 9.1. A biztosítás pénzneme euró (EUR).
- 9.2. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összezszerűen meghatározott mennyiség) euróban értendő.
- 9.3. A szerződő a biztosítás tartama alatt a biztosítás pénznemét nem módosíthatja.

### 10. Kockázati díjak

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

### 11. Költségek

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

### 12. Kiegészítő biztosítások

Jelen alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.

### 13. Szerződésmódosítások

A biztosítási szerződés tartamának (lejáratának) és a Befektetési Stratégia szerződő általi megváltoztatására (UL ÁSZSZ 13. pont) nincs lehetőség.

### 14. Visszavásárlás, részvisszavásárlás

- 14.1. 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.
- 14.2. Az aktuális visszavásárlási / rész-visszavásárlási érték a szerződő számlája aktuális értéke a visszavásárlási költségek levonása után.

**15. A biztosítás megszűnése**

A biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájkor, vagy
- b) a biztosítottak 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 órájkor, vagy

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

**1. sz. Függelék – Eszközalapok és Befektetési Politikájuk**

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

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

**Biztos Tőke Befektetési Stratégia (Tőke-védett euró eszközalap)**

Az eszközalap portfólió kezelését a Biztosító végzi. Az eszközalap befektetései az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett elkülönített folyószámlán, illetve értékpapírszámlán vannak nyilvántartva. Az eszközalap árfolyama – az értékelési napokon – a Kibocsátó által megküldött eszközértékek alapján kerül meghatározásra.

**I. Befektetési célja:** Fókuszban a biztonság. A stratégia befektetési célja, hogy a banki certifikát (hitelviszonyt megtestesítő strukturált befektetési eszköz) nyújtotta biztonságos befektetés lehetőségeit kihasználva tőkevédelmet és indexhez kapcsolt hozam lehetőséget nyújtson a BRIC országok\* 40 legjobb nagyvállalatát reprezentáló „S&P BRIC 40 EUR (Ár)-index” részvényindex alapján.

\*BRIC országok: Brazília, Oroszország, India és Kínai, a nevük angol nyelvű kezdőbetűiből képzett mozaikszó alapján

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

**Indulásának időpontja: 2010. október 1.****Lejáratának időpontja: 2021. január 1.**

**III. Devizaneme:** euró (EUR)

**IV. Portfóliójának lehetséges elemei:****2010.10.01. - 2010.11.30-ig terjedő időszak:**

A befektetési eszközök fajtája szerint:

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

„10Y Enhanced BRIC Note linked to S&amp;P BRIC 40 EUR (Price) Index” certifikát: minimális aránya 0 %, megcélzott aránya 0 %, maximális aránya 100 %.

**2010.12.01. - 2021.01.01-ig terjedő időszak:**

A Biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében az UniCredit Bank AG (korábbi Bayerische Hypo und Vereinsbank AG) által kibocsátott certifikátba (hitelviszonyt megtestesítő strukturált befektetési eszközbe) (ISIN kód: DE000HV5CHD9) fekteti be.

A befektetési eszközök fajtája szerint: „10Y Enhanced BRIC Note linked to S&amp;P BRIC 40 EUR (Price) Index” certifikát: 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.

**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 92 EUR, amely az eszközalap első alkalommal történő értékeléséig változatlan marad. Az eszközalap jelen pont szerinti értékelésére első alkalommal 2010. december 1. után kerül sor. Az eszközalapban szereplő befektetési eszköz értéke megegyezik az UniCredit Bank AG Kibocsátó által a Biztosító, mint portfóliókezelő részére megküldött aktuális értékével.

Az aktuális érték az UniCredit Bank AG – mint Számítási Megbízott – 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 portfólió kezelője a lejárat időpontjára védelmet nyújt a befizetett egyszeri biztosítási díjra (lejáratkori tőkevédelem).**

A Kibocsátó vállalja, hogy a befektetési eszköz után a Lejáratási időpontban a Visszaváltási összeget fizeti ki.

A "Visszaváltási összeg" a Számítási megbízott által a (végső) Megfigyelési időpontban a Meghatározott pénznemben, az alábbi rendelkezések szerint meghatározott összeg:  $Tőkeösszeg \cdot \{100\% + \max[Perf(végső) - 1; 0]\} + FDA$  ahol  $1 = 100\%$

"Tőkeösszeg" jelentése: a befektetési eszközbe fektetett tőke összege (névértéke, ami megegyezik a befizetett egyszeri biztosítási díjjal)

"FDA" jelentése: Végső bónusz összeg

"Perf (végső)" jelentése: a volatilitással kiigazított indexteljesítmény a (végső) Megfigyelési időpontban.

#### Kapcsolódó korlátozó rendelkezések a befektetési eszköz Szerződési feltételei alapján:

A Visszaváltási összegre érvényesek a befektetési eszköz Szerződési feltételeiben meghatározott korlátozó rendelkezések:

„A Visszaváltási összegre a Szerződési feltételek 6. § és 7. § Kiigazításra és Piaci zavarokra vonatkozó rendelkezései is alkalmazhatók.” (A befektetési eszköz Szerződési feltételei 4. § 2. pont)

**Kapcsolódó fogalmak** (a befektetési eszköz Szerződési feltételei alapján):

„Mögöttes termék” a Standard & Poor's Financial Services LLC (az "Indextámogató" és "Indexszámítási megbízott") által kiszámított és közölt S&P BRIC 40 EUR (Ár-)index (Reuters: .SPBRICE / Bloomberg: SBE Index <go>).

"Referenciaár" a Mögöttes terméknek az Indextámogató által közölt hivatalos záró árfolyama.

"R (kezdő)": a Referenciaár 2010. december 1-jén.

"R (b)" jelentése: a Referenciaár a vonatkozó (b) Korlát megfigyelési időpontban (b=1, ...10).

"R (t)" jelentése: a Referenciaár a vonatkozó (t) Megfigyelési időpontban. "R (t-1)" jelentése: Referenciaár a vonatkozó (t-1) Megfigyelési időpontban.

"S (t+61-i)" jelentése: a Referenciaár a vonatkozó (j) Volatilitásszámítási időpontban (j = t+61-i).

"S (t+60-i)" jelentése: a Referenciaár a vonatkozó (j) Volatilitásszámítási időpontban (j = t+60-i).

"Számítási időpont" az a nap, amelyen a Mögöttes terméket az Indextámogató közli.

"Banki munkanap" bármely nap (kivéve szombatot és vasárnapot), amelyen a Klíringrendszerek és a Transzeurópai Automatikus Bruttó Elszámolási Expressz Átutalási Rendszer 2 (TARGET) normál üzletmenetben működik.

"Lejáratási időpont": 2020. december 31.

"Megfigyelési időpont (t)" jelentése: a t-edik Számítási időpont a Megfigyelési időszakban, azzal, hogy a (t) értéke 2010. december 1-jén 0-val egyenlő.

"Korlát megfigyelési Időpont (b)" (ahol b=1,...,9, végső időpont): jelentése: 2011. december 15 (b=1), 2012. december 14. (b=2), 2013. december 13. (b=3), 2014. december 15. (b=4), 2015. december 15. (b=5), 2016. december 15. (b=6), 2017. december 15. (b=7), 2018. december 14. (b=8), 2019. december 13. (b=9) és 2020. december 15 (b = végső időpont). Ha valamelyik Korlát megfigyelési időpont nem Számítási időpont, akkor az azt közvetlenül követő olyan nap, amely Számítási időpont, lesz a Korlát megfigyelési időpont.

"Megfigyelési időszak" jelentése: 2010. december 1. (beleértve ezt a napot is) és a (végső) Megfigyelési időpont (beleértve ezt a napot is) közötti egyes Számítási időpontok.

"Kezdő volatilitásszámítási időpont" jelentése: 2010. szeptember 8.

"Volatilitásszámítási időszak" a Kezdő Volatilitásszámítási időpont (beleértve ezt a napot is) és a (végső) Megfigyelési időpont (beleértve ezt a napot is) közötti egyes Számítási időpontok.

"Volatilitásszámítási időpont (j)" jelentése: a Volatilitásszámítási időszak j-edik Számítási időpontja, azzal, hogy a (j) értéke a Kezdő Volatilitásszámítási időpontban 0-val egyenlő.

"Volatilitási célérték": 9%.

"Meghatározott pénznem": euró (EUR).

**A Befektetési Stratégiában szereplő strukturált befektetési eszköz (certifikát) kibocsátója által a befektetési eszközben vállalt további lejáratási szolgáltatások, amelyek az eszközalap lejáratok íródnak jóvá az eszközalapban:**

#### VII.1. 10 %-os bónusz (hozam) lehetősége („Végső bónusz összeg” / FDA):

A Kibocsátó vállalja, hogy a befizetett egyszeri díj 10 %-ának megfelelő bónuszt – Végső bónusz összeget /FDA - fizet a befektetési eszköz lejáratok, amennyiben teljesül az a feltétel, hogy a certifikát futamideje alatt a Mögöttes termék ára nem süllyed egy meghatározott alsó érték alá. A "Végső bónusz összeg"-et a Számítási megbízott a (végső) Megfigyelési időpontban az alábbi rendelkezések szerint határozza meg:

Ha a (végső) Megfigyelési időpontban minden egyes R (b) (b = 1, ... 9, végső időpont):  $R(b) > R(kezdő)$ ,

akkor a Jegytulajdonos\* a megfelelő (b) Korlát megfigyelési időpontban (b = 1, ... 9, végső időpont) a Végső bónusz összeget kapja meg, amely a Tőkeösszeg\*\* 10%-a. Egyéb esetben Végső bónusz összeg nem kerül kifizetésre.

Ha a fenti feltétel nem teljesül, a 10 % bónusz, azaz a Végső bónusz összeg nem kerül kifizetésre.

\*Jegytulajdonos: a befektetési eszköz tulajdonosa

\*\*Tőkeösszeg: a befektetési eszközbe fektetett tőke összege, biztosítás egyszeri díja

**Kapcsolódó korlátozó rendelkezések a befektetési eszköz Szerződési feltételei alapján:** A Végső bónusz összegre érvényesek a

befektetési eszköz Szerződési feltételeiben meghatározott korlátozó rendelkezések: „A Végső bónusz összeg (és a Kiegészítő összeg) meghatározására vonatkozó rendelkezésekre a Kiigazításra és a Piaci zavarokra vonatkozó rendelkezések is alkalmazhatóak a 6. § és 7. § alapján. A Visszaváltási összeg meghatározásával kapcsolatos bármely rendelkezésre vonatkozó utalás egyben a Végső bónusz összeg (és a Kiegészítő összeg) meghatározására is vonatkozik.” (A befektetési eszköz Szerződési feltételei 3. § 4. pont)

#### VII.2. Részesedés az index teljesítményéből:

A "Visszaváltási összeg" a Számítási megbízott által a (végső) Megfigyelési időpontban a Meghatározott pénznemben, az alábbi rendelkezések szerint meghatározott összeg:

$Tőkeösszeg \cdot \{100\% + \max[Perf(végső) - 1; 0]\} + FDA$  ahol  $1 = 100\%$  továbbá:

"Tőkeösszeg" jelentése: a befektetési eszközbe fektetett tőke összege,

"Perf (végső)" jelentése: a volatilitással kiigazított indexteljesítmény a (végső) Megfigyelési időpontban,

"Volatilitással kiigazított indexteljesítmény" a (t) Megfigyelési időpontban (= "Perf (t)") az alábbiak szerint számítandó:

$$Perf(t) = 100\%, \text{ ha } t = 0 \quad Perf(t) = Perf(t-1) \times \left[ 1 + \omega(t-1) \times \left( \frac{R(t)}{R(t-1)} - 1 \right) \right], \text{ ha } t > 0$$

A 2010. december 1-jén érvényes súly ( $=\omega(0)$ ) minimum 125% és a Volatilitási célérték és a Tényleges volatilitás 2010. december 1-jén számított hányadosa ( $=\sigma(0)$ ). Bármely másik (t) Megfigyelési napon a súlyt ( $=\omega(t)$ ) az előző Megfigyelési nap ( $=\omega(t-1)$ ) súlya, ha a minimum 125% és a Volatilitási célérték és a Tényleges volatilitás (t) Megfigyelési napon számított hányadosa ( $=\sigma(t)$ ) nagyobb, mint  $\omega(t-1)$  95%-a és kisebb, mint a  $\omega(t-1)$  105%-a. Egyéb esetben a (t) Megfigyelési napon a súly ( $=\omega(t)$ ) a minimum 125% és a Volatilitási célérték és a Tényleges volatilitás (t) Megfigyelési napon számított hányadosa. Mivel: A "Tényleges volatilitás" a (t) Megfigyelési napon ( $=\sigma(t)$ ) az alábbiak szerint számítandó:

$$\sigma(t) = \sqrt{252} \times \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{60} \left( \ln \left( \frac{I_{t+61-i}}{I_{t+60-i}} \right) \right)^2}{60}}$$

### VIII. Futamidő alatti teljesítménye:

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

**2010.10.01. - 2010.11.30-ig terjedő időszak:** az eszközalapnak nincs teljesítménye.

**2010.12.01. - 2021.01.01-ig terjedő időszak:** az eszközalap mindenkor aktuális árfolyamában tükröződő teljesítmény.

A befektetési eszköz ún. Kiegészítő összeg fizetését is vállalja.

A Kiegészítő összeg jellemzői:

Mértéke: 0,35 % évenként - kivéve a kibocsátás (2010) évében -, évente fizetett

Fizetési napok: az egyes (b) Korlát megfigyelési időpontban (b = 1, ..., 9, végső időpont), ha a fizetési nap nem banki munkanapra esik, akkor a fizetés a rákövetkező első banki munkanapon esedékes

**A Befektetési Stratégia tekintetében a futamidő alatti teljesítményében a Kiegészítő összeg 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 tőkevédelem csak a lejárat időpontjára vonatkozik, a biztosítási szerződés idő előtti megszűnése esetén a tőkevédelem nem érvényes.**

**A biztosító nem vállal felelősséget sem az eszközalapban szereplő strukturált befektetési eszköz árfolyamára, sem a befektetési eszköz kibocsátójának fizetőképességére.**

**X. Kockázati besorolás:** az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása a futamidő alatt közepes kockázatú befektetésnek, a lejárat tőkevédelem 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 Biztos Tőke Befektetési Stratégiába való befektetést, illetve a befektetések kivonását az alábbiak szerint:*

I. A biztosító jogosult a befektetési stratégiába (eszközalapba) történő befektetést megszüntetni, amennyiben a jelen Függelékben szereplő strukturált befektetési eszköz (certifikát) kibocsátása meghiúsul.

A befektetési eszköz kibocsátásának meghiúsulásáról a biztosító a honlapján ([www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)) tájékoztatást tesz közzé.

A biztosító ebben az esetben jogosult a hozzá beérkezett biztosítási ajánlatokat visszautasítani és a befizetett biztosítási díjat a szerződőnek kamatmentesen visszafizetni, melyről a szerződőt haladéktalanul értesíti.

II. A biztosító jogosult a befektetési stratégiába (eszközalapba) történő befektetést, illetve a befektetési stratégia (eszközalap) befektetési egységeinek átváltását felfüggeszteni a befektetési stratégiában (eszközalapban) 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](http://www.ergo.hu)) tájékoztatást tesz közzé.

a, 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.

b, A biztosító az UL ÁSZSZ 20. pontjához (Visszavásárlás, részvisszavásárlás) és 25. pontjához (A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok) kapcsoló teljesítési kötelezettségét az alábbiak szerint korlátozhatja:

Ha a biztosító szolgáltatási vagy visszavásárlási /rész-visszavásárlási teljesítési kötelezettsége esedékességekor a befektetési stratégia (eszközalap) fel van függesztve, és e miatt a biztosító a befektetési egységek átváltását nem tudja végrehajtani, a biztosító jogosult a biztosítási szolgáltatása, a visszavásárlás / részvisszavásárlás teljesítését felfüggeszteni. A biztosító erről a szolgáltatás, a visszavásárlási /rész-visszavásárlási összeg esedékességekor írásban értesíti a jogosultat.

A biztosító a szolgáltatást vagy visszavásárlást /részvisszavásárlást a befektetési stratégia (eszközalap) felfüggesztésének megszűnését követő első átváltási napon, az aznap érvényes árfolyamon hajtja végre. Az esetleges árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

### AZ ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ LEGJELLEMZŐBB BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

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

Az ERGO Biztos Tőke unit linked életbiztosításban a befektetési kockázatot a szerződő viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges 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 befektetési 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 kedvezőtlen 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 befektetési eszköz 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.

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

Amennyiben az eszközalap által birtokolt befektetési eszköz kibocsátója fizetéképtelenné válik, és nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, vagy a fizetési kötelezettség teljesítését részben vagy egészben megtagadja, vagy a fizetési kötelezettségének nem megfelelő időben tesz eleget 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 tőkevédelem csak akkor biztosított, ha az eszközalapban szereplő befektetési eszközt kibocsátó UniCredit Bank AG (továbbiakban: kibocsátó) a befektetési eszköz Szerződési feltételeiben vállaltak szerint teljesíti fizetési kötelezettségeit és nem válik fizetéképtelenné. Abban a szélsőséges és kis bekövetkezési valószínűségű helyzetben, ha a kibocsátó a vállalt feltételektől eltérően teljesítene kifizetést vagy fizetéképtelensége állna elő, az eszközalapban szereplő befektetési eszköz kifizetési meghíúsulhatnak és ezzel az eszközalap lejáratkori tőkevédelme 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.

**Indexhez kapcsolt befektetési eszköz kockázati pozícióiból eredő kockázat:** az eszközalapban szereplő befektetési eszköz hozamának alakulására a befektetési eszközben meghatározott részvényindex (árindex) változása, volatilitása, valamint az euróban denominált befektetések piaci hozamszintjének alakulása jelentős hatással van. A befektetési eszközben rögzített átlagos teljesítményének növekedése és a piaci hozamszint csökkenése növelik, az árindex átlagos teljesítményének csökkenése és a piaci hozamszint növekedése csökkentik a befektetési eszköz árfolyamát. A strukturált befektetési eszköz által a lejáratkor fizetett, az indexhez kapcsolt hozamot meghatározó árindex árfolyama és annak változása befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Lejárat előtti visszavásárlás esetén az indexhez kapcsolt hozamot befolyásoló részvényindex mozgásából adódó magas kockázattal kell számolni. Az index korábbi teljesítményéből az index jövőbeni teljesítményére nem vonható le megbízható következtetés.

**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 kockázatiig terjedően):

| Kockázat   | Biztos Tőke 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                                 |
| Indexhez kapcsolt befektetési eszköz kockázati pozíciójából eredő kockázat | 5                                 |

#### TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

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

[www.ergo.hu](http://www.ergo.hu) vagy a (06 1) 80 22 765 telefonszámon.  
Székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.

E-mail elérhetőségünk: [ergo@ergo.hu](mailto:ergo@ergo.hu)

### ERGO Életbiztosító Zrt.

## 1. sz. Függelék Kiegészítése

Tájékoztatás a befektetési eszközt érintő rendkívüli helyzetekben követendő eljárási módról.

A Befektetési Stratégiában szereplő strukturált befektetési eszköz hivatalos, a Kibocsátó által közzétett feltételei között szerepel, hogy miként kell eljárni kivételes helyzetekben (pl. kiigazítások, a Kibocsátó rendkívüli visszaváltási jogai vagy piaci zavarok esetén). Ezekről a feltételekről kivonatolva – összhangban az UniCredit Bank AG által kiadott Szerződési feltételekkel - az alábbiakban ad a Biztosító tájékoztatást. Jelen tájékoztatás magyar nyelvű szövege nem az UniCredit Bank AG által kiadott Szerződési feltételek hivatalos fordítása, attól való bármilyen eltérése esetén az UniCredit Bank AG által kiadott Szerződési feltételek eredeti, hivatalos szövege az irányadó.

Jelen tájékoztatás kizárólag abból a célból készült, hogy a Biztosító ügyfelei számára további tájékoztatást nyújtson az érintett befektetési eszközzel, az indexel kapcsolatban.

#### „6. § (Kiigazítások, a Kibocsátó rendkívüli visszaváltási jogosultságai)

1. A Visszaváltási összeg kiszámításának alapja a Mögöttes termék, annak az Indextámogató által kidolgozott és érvényesített aktuális szabályaival ("**Indexkonceptió**"), valamint az Indextámogató által a Referenciaár kiszámítására, meghatározására és közlésére kidolgozott módszerrel összhangban. Ugyanez érvényes, ha a Jegyek futamideje alatt a Mögöttes termék kiszámítását, vagy a Mögöttes termék számításának alapját képező árak összetételét és/vagy súlyozását módosítják, vagy egyéb olyan intézkedéseket hoznak, amelyek hatással vannak az Indexkonceptióra, hacsak az alábbi pontok másképpen nem rendelkeznek.
2. A Mögöttes termék (és a kiigazítások) számításában vagy az Indexkonceptióban történt változások nem módosítják a Visszaváltási összeg meghatározására vonatkozó rendelkezéseket, kivéve, ha az új vonatkozó koncepció vagy a Mögöttes termék számítása a módosítás (vagy bármely kiigazítás) eredményeként a Számítási megbízott saját belátása szerint, a BGB 317. §-ával összhangban nem hasonlítható a korábbi vonatkozó koncepcióhoz vagy számításhoz. Kiigazítás szükségességének eldöntésekor a Számítási megbízott figyelembe veszi a Mögöttes termékhez kapcsolódó, a Meghatározó határidős tőzsdén ténylegesen forgalmazott Származékos termékek kiigazítását. A Számítási megbízott minden tőle elvárható módon megtesz annak érdekében, hogy a Jegytulajdonosok gazdasági pozíciója a lehető legnagyobb mértékben változatlan maradjon. A Számítási megbízott bármely esetleges kiigazítást a Jegyek hátralévő lejárat idejének (amennyiben alkalmazható) és a Mögöttes termék rendelkezésre álló legutóbbi árának figyelembe vételével hajt végre. Ha a Számítási megbízott megállapítása szerint a Meghatározó határidős tőzsde szabályai alapján nem történt kiigazítás a Mögöttes termékhez kapcsolódó Származékos termékeknek, akkor a Jegyek feltételei rendszerint nem változnak. A Visszaváltási összeg meghatározásának módszere is módosulhat, ha a Mögöttes termék számítását vagy annak közlését beszüntetik, vagy egy másik Mögöttes termékkel helyettesítik. A Visszaváltási összeg meghatározásának módosított módszerét és annak első alkalmazását a 13. § rendelkezései szerint közzé kell tenni.
3. Ha az Indextámogató által meghatározott és közzétett, és a Számítási megbízott által a Visszaváltási összeg kiszámításához használt Referenciaárat ("**Eredeti meghatározás**") utólag módosítják és a módosítást ("**Módosított érték**") az Indextámogató az eredeti közlés után, de még az Elszámolási időszakon belül közzéteszi, akkor a Számítási megbízott a lehető leghamarabb tájékoztatja a Kibocsátót a Módosított értékről és a Módosított érték felhasználásával újra meghatározza a vonatkozó értéket ("**Pótmeghatározás**"). Ha a Pótmeghatározás eredménye eltér az Eredeti meghatározás eredményétől, a Számítási megbízott – amennyiben szükségesnek és hasznosnak látja – ennek megfelelően módosíthatja a Visszaváltási összeg meghatározásának módját. Kiigazítás szükségességének eldöntésekor a Számítási megbízott figyelembe veszi a Mögöttes termékhez kapcsolódó, a Meghatározó határidős tőzsdén ténylegesen forgalmazott Származékos termékek kiigazítását. A Számítási megbízott minden tőle elvárható módon megtesz annak érdekében, hogy a Jegytulajdonosok gazdasági pozíciója a lehető legnagyobb mértékben változatlan maradjon. A Számítási megbízott bármely kiigazítást a Jegyek hátralévő lejárat idejének (amennyiben alkalmazható) és a Módosított érték figyelembe vételével hajt végre. A Visszaváltási összeg meghatározásának módosított módszerét és annak első alkalmazását a 13. § rendelkezései szerint közzé kell tenni.

4. Ha a Mőgöttes termék számítását vagy annak közlését beszüntetik és/vagy egy másik mőgöttes termékkel helyettesítik, a Számítási megbízott saját belátása szerint, a BGB 317. §-ával összhangban jogosult meghatározni, hogy a jövőben melyik Mőgöttes termék szolgáljon a Visszaváltási összeg kiszámításának alapjául ("**Helyettesítő mőgöttes termék**"), ennek megfelelően módosítva – ha szükséges – a Visszaváltási összeg kiszámításának módját vagy képletét. A Helyettesítő Mőgöttes terméket és annak első alkalmazási időpontját a 13. § rendelkezései szerint közzé kell tenni. A Helyettesítő Mőgöttes termék első alkalmazásától kezdve a jelen Szerződési feltételekben bármely hivatkozás a Mőgöttes termékre – a szövegkörnyezettől függően – egyben a Helyettesítő Mőgöttes termékre való hivatkozásnak is minősül.
5. Ha a Mőgöttes terméket már nem az Indextámogató, hanem egy másik személy, társaság vagy intézmény jegyzi ("**Új indextámogató**"), akkor a Számítási megbízott jogosult a Visszaváltási összeget az Új indextámogató által kiszámított és közölt Mőgöttes termék alapján számítani. Ebben az esetben a jelen dokumentum bármely hivatkozása az Indextámogatóra – a szövegkörnyezettől függően – az Új indextámogatóra való hivatkozásnak felel meg. Ha a Mőgöttes terméket már nem az Indexszámítási megbízott, hanem egy másik személy, társaság vagy intézmény ("**Új indexszámítási megbízott**") számítja ki, akkor a Számítási megbízott jogosult a Visszaváltási összeget az Új indexszámítási megbízott által kiszámított Mőgöttes termék alapján számítani. Ebben az esetben a jelen dokumentum bármely hivatkozása az Indexszámítási megbízottra – a szövegkörnyezettől függően – az Új indexszámítási megbízottra való hivatkozásnak felel meg.
6. Amennyiben a Számítási megbízott arra következtetésre jut, hogy az adott Kosárösszetevő Referenciaára meghatározásának módszerében bekövetkezett változás kapcsán nem lehet ésszerű kiigazítást végrehajtani, vagy ha a Számítási megbízott véleménye szerint nem áll rendelkezésre Helyettesítő mőgöttes termék vagy utód, illetve helyettesítő Indexszámítási megbízott, akkor a Kibocsátó jogosult a Jegyeket korábban visszavonni, amiről a 13. § rendelkezései szerint értesítést kell küldeni. Az ilyen visszavonás a 13. § szerinti értesítés időpontjától vagy az értesítésben meghatározott egyéb időponttól hatályos. Ebben az esetben a Számítási megbízott a korai visszafizetés időpontját megelőzően tíz banki munkanappal köteles Jegyek reális piaci árát ("**Visszavonási összeg**") meghatározni és késedelem nélkül közzétenni. A Visszavonási összeget a 8. § rendelkezései szerint a Klíringrendszerbe vagy annak szóló megbízásban kell benyújtani azzal a rendelkezéssel, hogy azt haladéktalanul továbbítani kell a Jegytulajdonosok részére.
7. Jogszabályi változás, Fedezeti zavar vagy Megnövekedett fedezeti költségek esetén (mindegyik fogalom alább meghatározva) a Kibocsátó jogosult a Jegyeket korábban visszavonni, amiről a 13. § rendelkezései szerint értesítést kell küldeni. Az ilyen visszavonás a 13. § szerinti értesítés időpontjától vagy az értesítésben meghatározott egyéb időponttól hatályos. Ebben az esetben a Számítási megbízott köteles a Visszavonási összeget a 6. (6) § és a 13. § szerint meghatározni és közzétenni. A Visszavonási összeget a 8. § rendelkezései szerint a Klíringrendszerbe vagy annak szóló megbízásban kell benyújtani azzal a rendelkezéssel, hogy azt haladéktalanul továbbítani kell a Jegytulajdonosok részére.

A jelen 6. § értelmezésében:

**"Jogszabályi változás"** jelentése: A Jegyek Kibocsátási időpontjában vagy azt követően (i) az újonnan elfogadott vagy módosított vonatkozó törvény vagy jogszabály miatt (beleértve – egyebek között – az adótörvényeket és/vagy a tőkepiaci törvényeket), vagy (ii) az irányadó törvények vagy jogszabályok alapján illetékességgel rendelkező bíróság, testület vagy felügyeleti hatóság által bármely vonatkozó jogszabály meghirdetése vagy értelmezésének módosítása miatt (beleértve az adóhatóság és/vagy a pénzügyi felügyeleti hatóságok által hozott intézkedéseket) a Kibocsátó jóhiszeműen úgy ítéli meg, hogy (a) a fedezeti árkockázatok és a Jegy kibocsátásával és az ahhoz tartozó kötelezettségeivel kapcsolatos árkockázatok és egyéb kockázatok fedezésére szükségesnek tartott Mőgöttes termék és/vagy eszközök tartása, vásárlása vagy eladása törvénytelené vált, vagy (b) jelentősen megnövekedett költségeket kell viselnie a Jegyekkel kapcsolatos kötelezettségei teljesítése érdekében (beleértve – egyebek között – az adókötelezettség megnövekedését, az adókedvezmények csökkenését vagy egyéb, az adópozíciójára nézve hátrányos változást).

**"Fedezeti zavar"** jelentése: a Kibocsátó minden töle gazdaságilag elvárható erőfeszítés után sem képes (i) a Jegy kibocsátásával és az ahhoz tartozó kötelezettségeivel kapcsolatos árkockázatok és egyéb kockázatok fedezésére szükségesnek tartott bármely tranzakció vagy eszköz megvásárlására, létrehozására, ismételt létrehozására, fenntartására, felszámolására vagy értékesítésére, vagy (ii) a fenti tranzakció(k) vagy eszköz(ök) bevételeinek értékesítésére, behajtására vagy átutalására; és

**"Megnövekedett fedezeti költség"** jelentése: a Kibocsátó (a Kibocsátási időpontban fennálló körülményekhez képest) jelentősen megnövekedett összegű adót, vámot, kiadást vagy díjat (kivéve a közvetítői jutalékokat) volna kénytelen kifizetni annak érdekében, hogy (i) a Jegy kibocsátásával és az ahhoz tartozó kötelezettségeivel kapcsolatos árkockázatok és egyéb kockázatok fedezésére szükségesnek tartott bármely tranzakciót vagy eszközt megvásárolja, létrehozza, újra létrehozza, fenntartsa, felszámolja vagy értékesítse, vagy (ii) a fenti tranzakció(k) vagy eszköz(ök) bevételeit értékesítse, behajtsa vagy átutalja; feltéve, hogy a kizárólag a Kibocsátó hitelképességének romlása miatt bekövetkező jelentős költségnövekedés nem minősül Megnövekedett fedezeti költségnek.

8. A Kibocsátónak a fenti bekezdések szerinti kiigazításait és döntéseit a Kibocsátó vagy a Számítási megbízott saját belátása szerint hajthatja végre a BGB 315. §, vagy – esettől függően – a 317. § alapján; azok véglegesek és kötelező érvényűek minden félre nézve, kivéve a nyilvánvaló tévedés esetét.

**7. § (Piaci zavarok)**

1. A fenti 6. § rendelkezéseitől függetlenül, amennyiben a megfigyelési időpontban piaci zavar következik be, az érintett Megfigyelési időpontot el kell halasztani a következő olyan Számítási időpontra, amelyen a Piaci zavar már nem áll fenn. Az ilyen Megfigyelési időponthoz kapcsolódó fizetési időpontot hasonlóképpen el kell halasztani, amennyiben alkalmazható. Az ilyen halasztás miatt nem jár kamat.
2. Amennyiben a Piaci zavar több mint 30 egymást követő banki munkanapig fennáll, a Kibocsátó saját belátása szerint, a BGB 317. §-ával összhangban meghatározhatja, illetve a Számítási megbízottal meghatározathatja a Referenciaárat. A Visszaváltási összeg meghatározásához szükséges Referenciaárat a Piaci zavar bekövetkezését közvetlen megelőzően a harmincegyedik banki munkanapon (müncheni idő szerint) reggel 10:00 órakor a Kibocsátó vagy a Számítási megbízott számára rendelkezésre álló aktuális piaci feltételek alapján kell meghatározni, figyelemmel a Jegytulajdonosok gazdasági helyzetére is. Ugyanakkor, amennyiben a fenti 30 banki munkanap alatt összehasonlítható Származékos termékek járnak le és azokat kifizetik a Meghatározó határidős tőzsdén, úgy a Meghatározó határidős tőzsde által az összehasonlítható Származékos termékekre meghatározott elszámolóárat kell figyelembe venni a Visszaváltási összeg kiszámításánál. Ebben az esetben az összehasonlítható Származékos termékek lejáratú időpontját kell figyelembe venni a vonatkozó megfigyelési időpontként.
3. **"Piaci zavar"** jelentése:
  - a) általában a kereskedés felfüggesztése vagy korlátozása olyan tőzsdéken vagy piacokon, amelyeken a Mögöttes termék alapját képező értékpapírokat jegyzik vagy forgalmazzák, illetve olyan Határidős tőzsdéken, amelyeken a Mögöttes termékre képzett Származékos termékeket jegyzik vagy forgalmazzák,
  - b) a Mögöttes termék alapját képező értékpapírok kapcsán, a kereskedés felfüggesztése vagy korlátozása olyan tőzsdéken vagy piacokon, amelyeken az érintett értékpapírokat forgalmazzák, illetve olyan Határidős tőzsdéken, amelyeken az adott értékpapírokra képzett Származékos termékeket forgalmazzák, vagy
  - c) a Mögöttes termék kiszámításának felfüggesztése vagy meghiúsulása, vagy a kiszámítás közzétételének elmaradása az Indextámogató döntése alapján.

A kereskedési óráknak vagy azoknak a napoknak a korlátozása, amelyeken az Irányadó tőzsdén, illetve adott esetben a Meghatározó határidős tőzsdén kereskednek, nem minősül Piaci zavarnak, feltéve, hogy a korlátozás az Irányadó tőzsde, illetve adott esetben a Meghatározó határidős tőzsde szabályaiban előre bejelentett változás miatt van érvényben."

## ERGO Biztos Tőke Unit Linked életbiztosítás különös feltételeinek (alapbiztosítás)

### 2. sz. Függelék

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

**1. Minimális díj:**

Minimális egyszeri díj: 5.000 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 8 %-a.

**3. Fenntartási költség:**

A szerződés tartama alatt a 2011-es naptári évtől a 2020-as naptári évvel bezárólag évente terheli a szerződést. Azonos a választható Befektetési Stratégiában szereplő befektetési eszköz által fizetett Pótlólagos összeggel.

Az egyszeri díj 0,35 %-a évente, a hivatkozott években a Pótlólagos összeg jóváírásának időpontjában kerül levonásra, oly módon, hogy a fizetett Pótlólagos összeg a biztosítót illeti meg a fenntartási költség fedezetére.

A fenntartási költség levonása nem érinti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számát, mivel a fenntartási költség mértéke és összege megegyezik a befektetési eszköz által fizetett Pótlólagos összeggel, és a költséglevonás egybeesik a Pótlólagos összeg kifizetésének esedékességével.

**4. Visszavásárlás, részvisszavásárlás költsége:**

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

$$VV_t = NAV \cdot k_t, \text{ ahol}$$

$VV$ : a visszavásárlási, részvisszavásárlási értéket,

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

$k_t = 0,95$ , ha  $t < 7$ , egyébként  $k_t = 1$ , ha  $t \geq 7$ .

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 5.000 Euró maradjon a számla aktuális értéke a részvisszavásárlást követően.**7. Választható befektetési stratégia:** Biztos Tőke Befektetési Stratégia