

ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Különös Feltételei (alapbiztosítás)

1.sz. melléklet

Kondíciós lista az ERGO Smart Way befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

Általános rendelkezések

1. A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott, és az ERGO Smart Way 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 Smart Way 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 biztosítási évfordulót megelőzően 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

Kondíciók

1. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra:

Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díjnak a kiegészítő biztosítás díj nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 30 év - szorzata. Értékkövetéskor vagy értékkövetéstől független díjnöveléskor a díjnövekmény nagysága és a hátralévő díjfizetési tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának **7,2 %-a**.

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 4 évében, illetve értékkövetés vagy értékkövetéstől független díjnövelés esetén az értékkövetés, illetve az értékkövetéstől független díjnövelés bekövetkezésétől számított 4 évben (amennyiben a szerződés tartamából 4 évnél rövidebb idő van hátra, a tartam hátralévő éveire) arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

2. Kezdeti adminisztrációs költség:

Kezdeti adminisztrációs költséget a biztosító nem számít fel.

3. Folyamatos adminisztrációs költség:

Alapja, mértéke: fix költség: **945 forint (HUF)/hó**

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

4. Eszközalap kezelési költség:

Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Értékkövetés vagy értékkövetéstől független díjnövelés az eszközalap kezelési költség mértékét nem befolyásolja.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

0,5 %/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.

5. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége:

Alapja, mértéke: fix költség: **1000 forint (HUF)**

6. 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.

7. 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. 5 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

100%,	az első biztosítási évben
80%,	a második biztosítási évben
60%,	a harmadik biztosítási évben
40%,	a negyedik biztosítási évben
20%,	az ötödik biztosítási évben

6.750 forint (HUF) a betöltött öt biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt.

8. Minimális rész-visszavásárlási összeg:

500euró vagy annak az aktuális forint (HUF) ellenértéke.

9. Maximális rész-visszavásárlási összeg:

Úgy kerül meghatározásra az összeg, hogy minimálisan 1.000 euró (EUR) legyen a szerződő számláján lévő befektetési egységek aktuális értéke a részvisszavásárlást követően.

10. A biztosítási díj, valamint a költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam a választható euró (EUR) devizanemű eszközalap esetén:

A Magyar Nemzeti Bank euró (EUR) középárfolyama az adott pénzügyi művelet elvégzésének napján.

11. Az ERGO Smart Way befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok listája:

ERGO Golden Wave euró részvény eszközalap

12. ERGO Smart Way befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításának díjtételei

1. A táblázatban szereplő díjtételek az alapbiztosítás havi díjainak kiszámítására szolgálnak.
2. Az alapbiztosítás díjtételei 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 kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján, a folyamatos adminisztrációs költség és eszközalap kezelési költség elvonása után számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti. Az alapbiztosítás kockázati életbiztosításának havi biztosítási díja az ezer forintban (HUF) megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Biztosított életkora	Férfi / Nő
18	0,03882
19	0,04204
20	0,04644
21	0,05030
22	0,05419
23	0,05781
24	0,06168
25	0,06490
26	0,06838
27	0,07102
28	0,07375
29	0,07747
30	0,08482
31	0,09313
32	0,10320
33	0,11520
34	0,12950
35	0,14878
36	0,17010
37	0,19525
38	0,22301
39	0,25606
40	0,29714
41	0,34732

Biztosított életkora	Férfi / Nő
42	0,40594
43	0,46859
44	0,53253
45	0,59453
46	0,65208
47	0,70821
48	0,76434
49	0,82265
50	0,88407
51	0,94658
52	1,00860
53	1,07477
54	1,14587
55	1,22649
56	1,31738
57	1,41568
58	1,52120
59	1,63145
60	1,74536
61	1,85698
62	1,96598
63	2,08357
64	2,21789
65	2,38003

13. Az időleges teljes keresőképtelenség miatti díjtvállalására szóló kiegészítő biztosítás díjtétele

1. Az időleges teljes keresőképtelenség miatti díjtvállalására szóló kiegészítő biztosítás díjtétele: 0,03. A kiegészítő biztosítás kockázati díja az alapt biztosítás gyakoriság szerinti díja és a díjtétel szorzatával egyenlő.
2. A kiegészítő biztosítás díjtétele a biztosított életkorának megfelelően nem változnak, a biztosítási tartam alatt állandók.
3. A kiegészítő biztosítás kockázati díját a biztosító díjfizetési gyakoriságoként, a beérkezett díj azonosítása után a díj befektetésével azonos banki munkanapján érvényesíti.