



ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások

Kondíciós lista az ERGO Smart Way
Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

ERGO

Kondíciós lista az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

1. A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások 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.
2. A biztosítási szerződés tartama alatt a folyamatos adminisztrációs költség legfeljebb évente egyszer, az értékkövetés során alkalmazott indexnek megfelelően módosítható. A rendszeres biztosítási díjra, illetve az eseti díjra vonatkozó eszközalap kezelési költség legfeljebb évente egyszer módosítható úgy, hogy a költség nominális mértéke a biztosítás tartama alatt legfeljebb 1,0 %/év lehet. A többi költség, díj és egyéb feltétel a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható. A folyamatos adminisztrációs költség értékkövetéssel történő emelése nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.
3. Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó különös feltételek melléklete.
4. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

I. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra:

1. Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 30 év - szorzata. Értékkövetéskor vagy értékkövetéstől független díjnövelekkor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a díjfizetési kötelezettségből hátralévő évek száma alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a.

7,2 %
3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 4 évében (illetve az értékkövetést vagy értékkövetéstől független díjnövelekkövetést követő 4 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

II. Kezdeti adminisztrációs költség:

Kezdeti adminisztrációs költséget a biztosító nem számít fel.

III. Folyamatos adminisztrációs költség:

1. Alapja, mértéke: fix költség. Értékkövetés esetén a folyamatos adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

945 Ft/hó
2. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

IV. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra:

1. Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Értékkövetés vagy értékkövetéstől független díjnövelekkor az eszközalap kezelési költség mértékét nem befolyásolja.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

0,5 %/év

3. 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.

V. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége:

Alapja, mértéke: fix költség.

1.000 Ft/számlakivonat

VI. Felmondás költsége:

A biztosítási szerződés az általános feltételek IV. 11. pontjában körülírt, szerződő általi felmondása esetén a biztosító kifizeti a szerződőnek a teljes befizetett biztosítási díjat; amennyiben a biztosító a díjat már befektette, akkor a választott eszközalap devizanemében a biztosítási szerződés aktuális értékét és valamennyi, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezéséig érvényesített költséget és díjat a kockázati díjak időarányos részének kivételével.

Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket az átváltás napján érvényes Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyamán számolja el.

VII. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre:

1. Alapja: visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás tartamából eltelt évek számától függő %-a. 5 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
100%	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 Ft	betöltött öt biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

VIII. Részleges visszavásárláskor igényelhető minimális

összeg:

500 € vagy annak aktuális árfolyamon forintban kifejezett ellenértéke

IX. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke:

250.000 Ft; 1.000 €

X. A biztosítási díj jóváírása, valamint a költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén:

A Magyar Nemzeti Bank átváltás napján érvényes deviza középárfolyama.

XI. Díjtételek az alapbiztosításhoz

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 folyamatos adminisztrációs költség és az eszközalap kezelési költség elvonása után számított aktuális érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.
5. Az alapbiztosítás havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözeteinek ezer Ft-ban megadott értéke és a díjtétel szorzata. Abban a hónapban, amikor a biztosítási szerződés aktuális értéke egyenlő vagy magasabb, mint az aktuális biztosítási összeg, a biztosító az alapbiztosításra nem számít fel kockázati díjat.

Például:

Ha az aktuális biztosítási összeg 4.000.000 Ft és a biztosítási szerződés aktuális értéke 1.213.456 Ft, akkor az alapbiztosítás havi kockázati díja 34 éves biztosított esetén:

$$(4.000.000 - 1.213.456) / 1.000 * 0,12950 = 360,857 \text{ Ft}$$

Alapbiztosítás díjtételek	
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
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

XII. Díjtétel a keresőképtelenség miatti díjtávállalás kiegészítő biztosításhoz

1. A keresőképtelenség miatti díjtávállalás kiegészítő biztosítás havi díja a havi fizetési gyakoriságú biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli része és a díjtétel szorzatával egyenlő.
2. A kiegészítő biztosítás díjtétele a biztosított életkorának megfelelően nem változik, a biztosítási tartam alatt állandó.

0,03

3. A kiegészítő biztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

ERGO Életbiztosító Zrt.

1082 Budapest, Futó utca 47-53.

Tel.: (36-1) 877-1111 Fax: (36-1) 877-1110

E-mail: ergo@ergo.hu

www.ergo.hu

Bankszámlaszám forint utalásához:

(HU03) 10918001-00000024-96840085

ERGO