



ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások

**Kondíciós lista a Smart Child,
a Smart Senior és a Smart Life Befektetési
egységekhez kötött életbiztosításokhoz**

Hatályos 2013. január 1-től

ERGO

Biztosítani annyi, mint megérteni.

Kondíciós lista a Smart Child, a Smart Senior és a Smart Life Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz

1. A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítás Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott, és a Smart Child, a Smart Senior, illetve a Smart Life Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.
2. A biztosítási szerződés tartama alatt a folyamatos adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költsége 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 1,5 %/év, a biztosítási szerződés tartamának első 6 évében díjmentesített biztosítási szerződés esetén 3,8 %/év lehet. A többi költség és díj a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható.
A folyamatos adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költségének értékkövetéssel történő emelése, valamint az eltérő devizanemek közötti átváltás során a megadott sávon belüli konkrét árfolyam változása nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.
3. Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig a Smart Child, a Smart Senior, illetve a Smart Life 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 balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 20 év - szorzata. Értékkövetéskor vagy díjnöveléskor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes, kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke rendszeres biztosítási díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
8,5 %	0 – 600.000 Ft/év
4,25 %	600.001 Ft/év vagy e feletti

3. 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.

II. Szerzési költség eseti díjra:

1. Alapja: az eseti díj.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke eseti díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
3,99 %	0 – 240.000 Ft/év
2,99 %	240.001 – 360.000 Ft/év
2,49 %	360.001 – 480.000 Ft/év
1,99 %	480.001 Ft/év vagy e feletti

3. A költséget a biztosító az eseti díj befizetésekor érvényesíti.

III. Kezdeti adminisztrációs költség:

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

IV. Folyamatos adminisztrációs költség:

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

499 Ft/hó	csoportos beszédési megbízás esetén
599 Ft/hó	banki átutalás esetén
599 Ft/hó	készpénz átutalási megbízás (csekk) esetén

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

V. Folyamatos adminisztrációs költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén:

1. 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.
2. Alapja, mértéke: fix költség.

2.491 Ft/hó	csoportos beszédési megbízás esetén
2.990 Ft/hó	banki átutalás esetén
2.990 Ft/hó	készpénz átutalási megbízás (csekk) esetén

3. A költséget a biztosító a tartam első 6 évében díjmentesített biztosítási szerződés esetén, a díjmentesített álla-

pot teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

VI. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra:

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

1,19 %/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.
4. A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

VII. Eszközalap kezelési költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén:

1. 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.
2. Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.
3. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a.

3,49 %/év

4. 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.
5. A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

VIII. Eszközalap kezelési költség eseti díjra:

1. Alapja: a szerződő eseti díjas számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.

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

1,19 %/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.
4. A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

IX. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége:

Alapja, mértéke: fix költség.
600 Ft/számlakivonat

X. 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(ok) devizanemében a biztosítási szerződés aktuális értékét és valamennyi, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezéséig érvényesített költséget és díjat.

Ez utóbbi esetben a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot a szerződő viseli. Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket a XVIII. pont szerint számolja el.

XI. Átváltás költsége:

1. Alapja és mértéke: fix költség. Értékkövetés esetén az átváltás költségének mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet. Biztosítási évente az első három átváltás ingyenes, minden további 5000 Ft/alkalom.
2. Egy átváltásnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapról egy vagy több eszközalapba történő befektetési egység átváltás.

XII. Átirányítás költsége:

1. Alapja és mértéke: fix költség. Értékkövetés esetén az átirányítás költségének mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

Biztosítási évente az első három átirányítás ingyenes, minden további 5000 Ft/alkalom.

2. Egy átirányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átirányítás.

XIII. 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 évének számától függő %-a, de legalább egy fix költség. 6 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségeinek mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
100%, de legalább 10.000 Ft	az első biztosítási évben
82%, de legalább 10.000 Ft	a második biztosítási évben
64%, de legalább 10.000 Ft	a harmadik biztosítási évben
46%, de legalább 10.000 Ft	a negyedik biztosítási évben
28%, de legalább 10.000 Ft	az ötödik biztosítási évben
10%, de legalább 10.000 Ft	a hatodik biztosítási évben
10.000 Ft	betöltött hat biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

XIV. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre:

1. Alapja: visszavásárláskor a szerződő eseti díjas 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 évének számától független %-a, de legalább egy fix költség.

0,2%, de legalább 6.000 Ft

XV. Részleges visszavásárlás speciális költsége:

A biztosítási szerződés terhére költségmentesen részleges visszavásárlás kezdeményezhető az alábbi esetekben, amennyiben a biztosítási szerződésből eltelt legalább 6 biztosítási díjjal rendezett biztosítási év:

- a) a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének 18. születésnapjától számított két éven belül;

- b) a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének házasságkötésekor;
- c) a biztosított személy nyugellátásba vagy megváltozott munkaképességű személyek ellátásába kerülésekor.

A részleges visszavásárlási igény bejelentésekor mellékelni kell a fenti állapotokat igazoló okiratot.

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

100.000 Ft; 400 €

XVII. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén:

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges. A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama + 0,5%

XVIII. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén:

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges. A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama + 0,5%

XIX. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapról történő eseti díj átvezetése, illetve a forinttól eltérő devizanemű eszközalapról történő (részleges) visszavásárlás vagy szolgáltatás forintban történő kifizetése során alkalmazott árfolyam:

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges. A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama - 0,5%

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 különbözőek és 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.
5. Az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás havi kockázati díja az ezer forintban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Alapbiztosítás díjtételek

Biztosított életkora	Férfi/Nő
16	0,03250
17	0,03667
18	0,04084
19	0,04584
20	0,05000
21	0,05417
22	0,05834
23	0,06167
24	0,06667
25	0,07000
26	0,07334
27	0,07584
28	0,07917
29	0,08334
30	0,09168
31	0,10001
32	0,11085
33	0,12335
34	0,14002
35	0,16003
36	0,18337
37	0,21004
38	0,23922
39	0,27591
40	0,31927
41	0,37264
42	0,43686
43	0,50359
44	0,57283
45	0,63874
46	0,70132

Alapbiztosítás díjtételek

Biztosított életkora	Férfi/Nő
47	0,76225
48	0,82234
49	0,88411
50	0,95090
51	1,01770
52	1,08534
53	1,15550
54	1,23235
55	1,31840
56	1,41617
57	1,52231
58	1,63517
59	1,75474
60	1,87685
61	1,99648
62	2,11446
63	2,24001
64	2,38484
65	2,55903
66	2,76345
67	2,98807
68	3,23711
69	3,50894
70	3,80274
71	4,11352
72	4,44130
73	4,79539
74	5,18676
75	5,62648
76	6,40746
77	6,79165
78	7,24123
79	7,76737
80	8,38218
81	9,10125
82	9,93949
83	10,91706
84	12,05356
85	13,37400
86	14,90215
87	16,66914
88	18,70166
89	21,03502
90	23,69775
91	26,72216
92	30,13399
93	33,95241
94	38,18891
95	42,83533
96	47,86471
97	53,22748
98	58,83599
99	64,57348
100	70,28948

Kiegészítő kockázati életbiztosítás díjtételek

Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	0,07605
19	0,08536
20	0,09313
21	0,10089
22	0,10865
23	0,11486
24	0,12417
25	0,13038
26	0,13659
27	0,14125
28	0,14746
29	0,15522
30	0,17074
31	0,18627
32	0,20645
33	0,22974
34	0,26080
35	0,29806
36	0,34155
37	0,39125
38	0,44561
39	0,51396
40	0,59475
41	0,69421
42	0,81389
43	0,93826
44	1,06733
45	1,19021
46	1,30690
47	1,42050
48	1,53257
49	1,64778
50	1,77237
51	1,89698
52	2,02318
53	2,15409
54	2,29751
55	2,45812
56	2,64063
57	2,83881
58	3,04955
59	3,27289
60	3,50101
61	3,72455
62	3,94506
63	4,17975
64	4,45056
65	4,77635
66	5,15880
67	5,57920
68	6,04551
69	6,55470
70	7,10533
71	7,68808
72	8,30306
73	8,96776
74	9,70296
75	10,52955

Díjtételek a kiegészítő balesetbiztosításokhoz

1. A táblázatban szereplő díjtételek a kiegészítő balesetbiztosítások havi díjainak kiszámítására szolgálnak.
2. A kiegészítő balesetbiztosítások díjtételei a biztosított életkorának megfelelően nem változnak, a biztosítási tartam alatt állandók.
3. A kiegészítő balesetbiztosítások 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 forintban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

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

ERGO Életbiztosító Zrt.

1082 Budapest, Futó utca 47-53.

Telefon: +36 1 877 1111; Fax: +36 1 877 1110

e-mail: ergo@ergo.hu

www.ergo.hu

Bankszámlaszám forint utalásához:

10918001-00000024-96840085

Bankszámlaszám euró utalásához:

10918001-00000024-96840092



ERGO