

## ERGO Unit Linked REGNUM és NOVUM életbiztosítás különös feltételeinek (alapbiztosítás) 2. sz. Függeléke (euróban)

### 1. Minimális díjak:

- Folyamatos díjas szerződések esetén:  
Minimális éves díj: 360 Euró  
Minimális féléves díj: 180 Euró  
Minimális negyedéves díj: 90 Euró  
Minimális havi díj: 30 Euró
- Egyszeri díjas szerződések esetén:  
Minimális egyszeri díj: 2.000 Euró

### 2. Minimális eseti díj: 500 Euró

### 3. Kezdeti kezelési költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén, amennyiben 20 év vagy rövidebb a tartam, akkor a tartam során befizetendő összes díj 5,5%-a, vagy amennyiben 20 évnél hosszabb a tartam, akkor a tartam első 20 éve során befizetendő összes díj 5,5%-a, amelyet a szerződés első 36 hónapja alatt von le a biztosító.

Levonása a díjfizetési gyakoriságtól függően:

Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta a teljes költség 1/36 –a,  
Negyedéves díjfizetés esetén: negyedévente a teljes költség 1/12-e,  
Féléves díjfizetés esetén: félévente a teljes költség 1/6 –a,  
Éves díjfizetési gyakoriság esetén: évente a teljes költség 1/3-a kerül levonásra.

- Egyszeri díjas szerződések esetén, ha az egyszeri díj összege:  
5.000 Eurónál alacsonyabb, akkor az egyszeri díj 5%-a,  
ha 5.000 Euró vagy annál nagyobb és nem éri el a 20.000 Eurót, akkor az egyszeri díj 4%-a,  
ha 20.000 Euró vagy annál nagyobb és nem éri el a 30.000 Eurót, akkor az egyszeri díj 3%-a,  
ha 30.000 Euró vagy annál nagyobb és nem éri el a 50.000 Eurót, akkor az egyszeri díj 2%-a,  
ha 50.000 Euró vagy annál nagyobb és nem éri el a 100.000 Eurót, akkor az egyszeri díj 1%-a,  
100.000 Euró vagy a fölötti összeg esetében egyedileg kerül megállapításra.

Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződés kötvényesítések kerül levonásra.

### 4. Kezdeti adminisztrációs költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén a tartam során befizetendő összes díj 2%-a, de minimum 50 Euró, maximum 300 Euró, amelyet a szerződés első 24 hónapja alatt von le a biztosító.

Levonása a díjfizetési gyakoriságtól függően:

Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta a teljes költség 1/24 –e,  
Negyedéves díjfizetés esetén: negyedévente a teljes költség 1/8-a,  
Féléves díjfizetés esetén: félévente a teljes költség 1/4 –e,  
Éves díjfizetési gyakoriság esetén: évente a teljes költség 1/2-e kerül levonásra.

- Egyszeri díjas szerződések esetén az egyszeri díj 1%-a, de minimum 20 Euró, maximum 50 Euró, amely költség a szerződés kötvényesítések kerül levonásra.

### 5. Adminisztrációs költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén havonta 1,5 Euró, amelyet a tartam első 10 évében von le a biztosító.
- Egyszeri díjas szerződések esetén havonta 0,5 Euró, amelyet a tartam első 5 évében von le a biztosító.

### 6. Fenntartási költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén a szerződő számláinak aktuális értékére vetítve évente 1%,

- Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződő számláinak aktuális értékére vetítve évente 1,2%.

Havonta az éves költség 1/12-e kerül levonásra a biztosítás teljes tartama alatt.

**7. Átváltási, átirányítási költség:** biztosítási évenként az első három tranzakció ingyenes (tranzakciónak tekintve mind az átváltást, mind az átirányítást), minden további tranzakció esetén 20 Euró kerül levonásra.

**8. Részvisszavásárlás, visszavásárlás költsége:**

- Folyamatos díjas szerződések esetén: 15 Euró
- Egyszeri díjas szerződések esetén:
  - az első biztosítási évben a kivont összeg 4%-a, de minimum 25 Euró,
  - a második biztosítási évben a kivont összeg 3%-a, de minimum 25 Euró,
  - a harmadik biztosítási évben a kivont összeg 2%-a, de minimum 25 Euró,
  - a negyedik évtől 25 Euró.

**9. Minimális rész-visszavásárlási összeg:** 500 Euró

**10. Maximális rész-visszavásárlási összeg:** úgy kerül meghatározásra az összeg, hogy minimálisan 1.000 Euró maradjon a számla aktuális értéke a részvisszavásárlást követően.

**11. A szerződő számlájának minimális értéke:** 50 Euró

**12. A szerződő eseti díjszámlájának minimális értéke:** 50 Euró

**13. Rendkívüli írásbeli tájékoztatás költsége:** 2 Euró

**14. Választható befektetési stratégiák:**

- Konzervatív Befektetési Stratégia
- Kiegyensúlyozott Befektetési Stratégia
- Dinamikus Befektetési Stratégia

**15. Aktuális haláleseti biztosítási összeg** (ERGO Regnum alapbiztosítás különös feltételei 5. pont):

- Folyamatos díjas szerződések esetén a szerződés teljes tartama során várhatóan befizetésre kerülő összes díj 10%, 50%, 100% vagy 150%-a lehet a szerződő választása alapján,
- Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződő választása szerinti összeg, de minimum 2.000 Euró és nem haladhatja meg a 40.000 Eurót, ha a biztosított belépési életkora maximum 49 év, illetve nem haladhatja meg a 20.000 Eurót, ha a biztosított belépési életkora 50 év vagy ennél magasabb.

**16. Azonnali kockázatviselés maximális biztosítási összege:** 20.000 Euró

**17. Választható kiegészítő biztosítások:**

1. Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás (EF-050 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
Folyamatos díjas szerződések esetén: a biztosítási összeg a különös feltételek szerint meghatározott összeg, de legfeljebb 20.000 Euró,  
Egyszeri díjas szerződések esetén: a biztosítási összeg a szerződő választása szerinti alapbiztosítási összeggel egyezik meg, de 2.000 Euró és 20.000 Euró közötti összeg lehet.
2. Baleseti rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás (EF-060 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
a biztosítási összeg a különös feltételek szerint meghatározott összeg, de legfeljebb 20.000 Euró
3. Baleseti rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás (EF-070 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
amelynél a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az ERGO Novum alapbiztosítás különös feltételei 4.2. pontja szerinti haláleseti szolgáltatást teljesíti a biztosító

## ERGO Unit Linked REGNUM és NOVUM életbiztosítás különös feltételeinek (alapbiztosítás) 2. sz. Függeléke (forintban)

### 1. Minimális díjak:

- Folyamatos díjas szerződések esetén:  
Minimális éves díj: 90.000 Forint  
Minimális féléves díj: 45.000 Forint  
Minimális negyedéves díj: 22.500 Forint  
Minimális havi díj: 7.500 Forint
- Egyszeri díjas szerződések esetén:  
Minimális egyszeri díj: 500.000 Forint

### 2. Minimális eseti díj: 125.000 Forint

### 3. Kezdeti kezelési költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén amennyiben 20 év vagy rövidebb a tartam, akkor a tartam során befizetendő összes díj 5,5%-a, vagy amennyiben 20 évnél hosszabb a tartam, akkor a tartam első 20 éve során befizetendő összes díj 5,5%-a, amelyet a szerződés első 36 hónapja alatt von le a biztosító.

Levonása a díjfizetési gyakoriságtól függően:

Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta a teljes költség 1/36 –a,  
Negyedéves díjfizetés esetén: negyedévente a teljes költség 1/12-e,  
Féléves díjfizetés esetén: félévente a teljes költség 1/6 –a,  
Éves díjfizetési gyakoriság esetén: évente a teljes költség 1/3-a kerül levonásra.

- Egyszeri díjas szerződések esetén, ha az egyszeri díj összege:  
1.250.000 Forintnál alacsonyabb, akkor az egyszeri díj 5%-a,  
ha 1.250.000 Forint vagy annál nagyobb és nem éri el az 5.000.000 Forintot, akkor az egyszeri díj 4%-a,  
ha 5.000.000 Forint vagy annál nagyobb és nem éri el a 7.500.000 Forintot, akkor az egyszeri díj 3%-a,  
ha 7.500.000 Forint vagy annál nagyobb és nem éri el az 12.500.000 Forintot, akkor az egyszeri díj 2%-a,  
ha 12.500.000 Forint vagy annál nagyobb és nem éri el a 25.000.000 Forintot, akkor az egyszeri díj 1%-a,  
25.000.000 Forint vagy a fölötti összeg esetében egyedileg kerül megállapításra.

Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződés kötvényesítések kerül levonásra.

### 4. Kezdeti adminisztrációs költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén a tartam során befizetendő összes díj 2%-a, de minimum 15.000 Forint, maximum 90.000 Forint, amelyet a szerződés első 24 hónapja alatt von le a biztosító.

Levonása a díjfizetési gyakoriságtól függően:

Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta a teljes költség 1/24 –e,  
Negyedéves díjfizetés esetén: negyedévente a teljes költség 1/8-a,  
Féléves díjfizetés esetén: félévente a teljes költség 1/4 –e,  
Éves díjfizetési gyakoriság esetén: évente a teljes költség 1/2-e kerül levonásra.

- Egyszeri díjas szerződések esetén az egyszeri díj 1%-a, de minimum 6.000 Forint, maximum 15.000 Forint, amely költség a szerződés kötvényesítések kerül levonásra.

### 5. Adminisztrációs költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén havonta 450 Forint, amelyet a tartam első 10 évében von le a biztosító.
- Egyszeri díjas szerződések esetén havonta 150 Forint, amelyet a tartam első 5 évében von le a biztosító.

### 6. Fenntartási költség:

- Folyamatos díjas szerződések esetén a szerződő számláinak aktuális értékére vetítve évente 1%,

- Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződő számláinak aktuális értékére vetítve évente 1,2%.

Havonta az éves költség 1/12-e kerül levonásra a biztosítás teljes tartama alatt.

- 7. Átváltási, átirányítási költség:** biztosítási évenként az első három tranzakció ingyenes (tranzakciónak tekintve mind az átváltást, mind az átirányítást), minden további tranzakció esetén 6.000 Forint kerül levonásra.
- 8. Részvisszavásárlás, visszavásárlás költsége:**
  - Folyamatos díjas szerződések esetén: 4.500 Forint
  - Egyszeri díjas szerződések esetén:
    - az első biztosítási évben a kivont összeg 4%-a, de minimum 7.500 Forint,
    - a második biztosítási évben a kivont összeg 3%-a, de minimum 7.500 Forint,
    - a harmadik biztosítási évben a kivont összeg 2%-a, de minimum 7.500 Forint,
    - a negyedik évtől 7.500 Forint.
- 9. Minimális rész-visszavásárlási összeg:** 125.000 Forint
- 10. Maximális rész-visszavásárlási összeg:** úgy kerül meghatározásra az összeg, hogy minimálisan 250.000 Forint maradjon a számla aktuális értéke a részvisszavásárlást követően.
- 11. A szerződő számlájának minimális értéke:** 15.000 Forint
- 12. A szerződő eseti díjszámlájának minimális értéke:** 15.000 Forint
- 13. Rendkívüli írásbeli tájékoztatás költsége:** 600 Forint
- 14. Választható befektetési stratégiák:**
  - Konzervatív Befektetési Stratégia
  - Kiegyensúlyozott Befektetési Stratégia
  - Dinamikus Befektetési Stratégia
- 15. Aktuális haláleseti biztosítási összeg (ERGO Regnum alapbiztosítás különös feltételei 5. pont):**
  - Folyamatos díjas szerződések esetén a szerződés teljes tartama során várhatóan befizetésre kerülő összes díj 10%, 50%, 100% vagy 150%-a lehet a szerződő választása alapján,
  - Egyszeri díjas szerződések esetén a szerződő választása szerinti összeg, de minimum 500.000 Forint és nem haladhatja meg a 10.000.000 Forintot, ha a biztosított belépési életkora maximum 49 év, illetve nem haladhatja meg az 5.000.000 Forintot, ha a biztosított belépési életkora 50 év vagy ennél magasabb.
- 16. Azonnali kockázatviselés maximális biztosítási összege:** 5.000.000 Forint
- 17. Választható kiegészítő biztosítások:**
  - Baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás (EF-050 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
Folyamatos díjas szerződések esetén: a biztosítási összeg a különös feltételek szerint meghatározott összeg, de legfeljebb 5.000.000 Forint,  
Egyszeri díjas szerződések esetén: a biztosítási összeg a szerződő választása szerinti alapbiztosítási összeggel egyezik meg, de 500.000 Forint és 5.000.000 Forint közötti összeg lehet.
  - Baleseti rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás (EF-060 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
a biztosítási összeg a különös feltételek szerint meghatározott összeg, de legfeljebb 5.000.000 Forint.
  - Baleseti rokkantság esetére szóló kiegészítő biztosítás (EF-070 technikai jelű kiegészítő biztosítás):  
amelynél a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az ERGO Novum alapbiztosítás különös feltételei 4.2. pontja szerinti haláleseti szolgáltatást teljesíti a biztosító