

ERGO Unit Linked életbiztosítás különös feltételei

ERGO Biztos Mosoly 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 lejárat.

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 halálest időpontjában magasabb összeget fizeti ki.

4.2. Lejárat szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított életben léte esetén a szerződő számlájának lejárat 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 2010. május 1.
- 5.2. A jelen feltételek alapján megkötött biztosítási szerződések tartama fix lejáratú, 2020. május 6-án 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).

- 6.6. Az egyszeri biztosítási díj befektetésére a UL ÁSZSZ rendelkezéseivel összhangban kerül sor.

7. Értékkövetés

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

8. A biztosítás pénzneme

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

9. 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.

10. Költségek

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

11. Kiegészítő biztosítások

Jelen alapbiztosítás mellé kiegészítő biztosítás nem köthető.

12. Szerződésmódosítások

A biztosítási szerződés tartamának (lejáratának) és a biztosítási összegek módosítására, valamint a Befektetési Stratégia megváltoztatására (UL ÁSZSZ 13. pont) nincs lehetőség.

13. Visszavásárlás

- 13.1. A biztosítás visszavásárolható (ULÁSZSZ 20. pont) Visszavásárlás esetén a szerződő számlájának a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó aktuális visszavásárlási értéke kerül kifizetésre.
- 13.2. Az aktuális visszavásárlási érték a szerződő számlája aktuális értéke (piaci árfolyama) a visszavásárlási költségek levonása után.
- 13.3. A részvisszavásárlásra nincs lehetőség.

14. A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik:

- a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájkor, vagy
- a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájkor, vagy
- az UL ÁSZSZ 33.3. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0 órájkor, vagy
- 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 Mosoly Unit Linked életbiztosítás különös feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

Biztos Mosoly Befektetési Stratégia (Tőke- és hozamvédett euró strukturált kötvény eszközalap)

Az eszközalap portfólió kezelését a Biztosító végzi. Az eszközalap befektetéseit az UniCredit bank Hungary Zrt.-nél vezetett elkülönített értékpapírszámlán vannak nyilvántartva. Az eszközalap árfolyama – az értékelési napokon – a Letétkezelő (vagy Kibocsátó) által megküldött eszközértékek alapján kerül meghatározásra.

I. Befektetési célja: Fókuszban a biztonság. A stratégia befektetési célja, hogy a strukturált kötvény nyújtotta biztonságos befektetés lehetőségeit kihasználva fix hozam ígéret mellett indexhez kapcsolt hozam lehetőséget nyújtson az európai nagyvállalatokat reprezentáló „Dow Jones EUROSTOXX 50 (Price) Index” részvényindexből és a klasszikus aranyba való befektetést jelző „S&P GSCI Gold Excess Return Index”-ből képzett indexkosár alapján. A stratégiában szereplő befektetési eszköz kibocsátója a befektetett tőkére az EU fogyasztói árindexe szerinti értékkövetést vállal, mely a tartam lejáratkori értékében kerül kifejezésre.

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

Indulásának időpontja: 2009. szeptember 15.

Lejáratának időpontja: 2020. május 6.

III. Devizaneme: euró (EUR)

IV. Portfóliójának lehetséges elemei:

A Biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében a UniCredit Bank Austria AG által kibocsátott „Additive Inflation Linked Asian Rainbow Participation MTN” strukturált kötvénybe (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba) (ISIN kód: XS0418831979) fekteti.

A befektetési eszközök fajtája szerint: „Additive Inflation Linked Asian Rainbow Participation MTN” kötvény: 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 30 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: A befektetési egységek értéke megegyezik az UniCreditBank Austria AG kötvény kibocsátó által közzétett hivatalos piaci árfolyamával.

A hivatalos piaci árfolyam a Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG – mint Szervező és a Kötvény végső visszaváltási összegét számító személy – által minden hónap utolsó banki napján meghatározott hivatalos tényleges piaci értékkel (indikatív kötvény érték) egyezik meg.

Amennyiben a kötvénykibocsátó által az itt hivatkozott hivatalos piaci árfolyam nem kerülne közzétételre, azt a Kibocsátó küldi meg a Biztosító, mint portfóliókezelő részére.

Az aktuális visszavásárlási érték meghatározásakor a szerződő számlája aktuális értéke (piaci árfolyama) a jelen pont szerinti hivatalos piaci árfolyam alapján számított érték.

Az eszközalap értékelésére – az eszközalapban szereplő befektetési eszköz sajátos jellegére tekintettel - minden naptári hónap utolsó banki napján kerül sor.

VII. Lejáratkori teljesítménye: az eszközalap jelen befektetési politika szerinti portfóliókezelése védelmet nyújt a befektetett tőkére és a lejáratkori 10 % hozam elérésére.

A Befektetési Stratégiában szereplő strukturált kötvény kibocsátója által az értékpapírban vállalt további lejáratosi szolgáltatások, amelyek az eszközalap lejáratkor íródnak jóvá az eszközalapban:

VII.1. Fogyasztói árindex növekedése miatti hozam

VII. 2. Származtatott indexek növekedése miatti hozam

A kötvény lejáratkor fizetett összeg az alábbi képlettel írható le:

$$DN \times \left[110\% + \max(VPI_Perf; 0\%) + \max(p \times BasketPerf; 0\%) \right],$$

ahol DN a kötvény névértéke. A képletben szereplő egyes változók értéke az alábbiakban kerül kifejtésre.

VII.1. Fogyasztói árindex növekedése miatti hozam: a befizetett egyszeri díjra vonatkoztatva az EU fogyasztói árindex alapulvételével a tartam teljes egészére egyösszegben kerül jóváírásra a szerződés kezdetétől a szerződés lejáratáig terjedő időre a kötvény lejáratkor. **Ennek mértéke illetve összege előre pontosan nem határozható meg. A kötvény a fogyasztói árindex növekedése miatti hozam teljes összegét kifizeti.**

Az értékkövetés a következő képlettel írható le:
$$VPI_{Perf} = \sum_{t=1}^{11} \left[\left(\frac{CPTFEMU_t}{CPTFEMU_{t-1}} \right) - 1 \right]$$

ahol **VPI_Perf**: a fogyasztói árindex teljesítménye

CPTFEMU= A Fogyasztói Árindex (HIPC_ex-tobacco Index) Szintje, 2009. januárjában (t=0), 2010. januárjában (t=1), 2011. januárjában (t=2), ..., 2019. januárjában (t=10), 2020. januárjában (t=11), ahogyan azt az Európai Közös Statisztikai Hivatala („Eurostat”) kalkulálja és ahogyan azt a CPTFEMU <Index> Bloomberg oldalon a Fogyasztói Árindex Szponzor közzéteszi. Abban az esetben, ha az Index Szponzor egyenél több Fogyasztói Árindex Szint értéket közöl a januári hónapban, a Kalkuláló Ügynök /Indexszámító Szerv a piaci standardokkal összhangban meghatározza, hogy melyik Fogyasztói Árindex Szintet kell alkalmazni.

A HIPC_ex Tobacco vagy bármilyen utóindex olyan indexet jelent, amely az általános árfejlődést vagy inflációt méri az Eurozónában, indexként kifejezett és a releváns Fogyasztói Árindex Szponzor által kerül publikálásra, és jelenleg a <http://epp.eurostat.ec.europa.eu> weblapon érhető el. A HIPC „Harmonizált Fogyasztói Árindex”-et jelent. Az Ex_tobacco arra utal, hogy a dohánytermékek nem szerepelnek a Fogyasztói Árindex kalkulációjában.

Az index szintjére vonatkozó első publikáció vagy közlés végleges és érvényes lesz, és a Referencia (Vonatkoztatási) Hónapra vonatkozó index szint semmilyen kalkulációban nem kerül később módosításra.

Nyilvánvaló hiba esetén a Kalkuláló Ügynök /Indexszámító Szerv az érvényes piaci standardoknak megfelelően meg fogja határozni, hogy melyik Fogyasztói Árindex Szint kerüljön alkalmazásra. Ha több mint egy Fogyasztói Árindex Szint kerül publikálásra a Referencia (Vonatkoztatási) hónaphoz kapcsolódóan, a Kalkuláló Ügynök/Indexszámító Szerv fogja meghatározni, hogy melyik Fogyasztói Árindex Szintet kell alkalmazni.

Összesen 11 alkalommal kerül közzétételre a Fogyasztói Árindex színvonal a kötvény futamideje alatt, minden naptári év januárjában, kezdve 2010. januárjával és 2020. januárjáig bezárólag.

Referencia (Vonatkoztatási) Hónap: azt a naptári hónapot jelenti, amelyre a Fogyasztói Árindex Szintje megállapításra került, tekintet nélkül arra, hogy ez az információ mikor került publikálásra vagy közlésre. Ha az az időszak, amelyre a Fogyasztói Árindex szint megállapításra került a hónaptól eltérő időszak, a Referencia (Vonatkoztatási) Hónap az az időszak lesz, amelyre a Fogyasztói Árindex szint jelentésre került.

Fogyasztói Árindex Szponzor: a Fogyasztói Árindex Szponzor az Európai Közös Statisztikai Hivatalát vagy jogutódját jelenti („Eurostat”).

VII.2. Származtatott indexek növekedése miatti hozam: a Befektetési Stratégiában szereplő befektetési eszköz **származtatott indexekhez kapcsolt hozama**, amennyiben az alapul fekvő indexkosár hozamot ért el. **Ennek összege előre pontosan nem határozható meg.**

Az indexekhez kapcsolt hozam a következő módon kerül megállapításra: 2009. július 31- ei kezdettel a tartam minden évében negyedévenként (minden január, április, július és október hónap utolsó napján, a Megfigyelési Napokon) feljegyzésre kerül az indexkosárban szereplő mind a két index (Dow Jones EUROSTOXX 50 (Price) Index és S&P GSCI Gold Excess Return Index) hivatalos záró árfolyama. (Ha az érintett indexnek a Megfigyelési Napon nincs közzétett hivatalos záró árfolyama, abban az esetben az érintett index következő közzétett hivatalos záró árfolyama kerül figyelembe vételre.) A Kezdeti Megfigyelési Napon (2009. április 30.) kívül összesen 44 megfigyelési napon kerül feljegyzésre az indexek árfolyama a kötvény futamideje alatt.

A Megfigyelési Napok a kötvény futamideje alatt az alábbiak:

2009. július 31, 2009. Október 31,

2010. január 31, 2010. április 30, 2010. július 31, 2010. Október 31, 2011. január 31, 2011. április 30, 2011. július 31, 2011. Október 31, 2012. január 31, 2012. április 30, 2012. július 31, 2012. Október 31, 2013. január 31, 2013. április 30, 2013. július 31, 2013. Október 31, 2014. január 31, 2014. április 30, 2014. július 31, 2014. Október 31, 2015. január 31, 2015. április 30, 2015. július 31, 2015. Október 31, 2016. január 31, 2016. április 30, 2016. július 31, 2016. Október 31, 2017. január 31, 2017. április 30, 2017. július 31, 2017. Október 31, 2018. január 31, 2018. április 30, 2018. július 31, 2018. Október 31, 2019. január 31, 2019. április 30, 2019. július 31, 2019. Október 31, 2020. január 31, 2020. április 30,

Mindkét index esetében meghatározásra kerül az index átlagos teljesítménye a Megfigyelési Napokon feljegyzett árfolyamok számtani átlaga és a Kezdeti Megfigyelési Napon (2009. április 30.) feljegyzett árfolyam alapján.

Az indexek átlagos teljesítményének súlyozott átlaga adja az indexkosár hozamát. (Amelyik index átlagos teljesítménye nagyobb, az az index 65 %-os súllyal, a másik index 35 %-os súllyal szerepel az indexkosárban.)

A származtatott indexek növekedése miatti hozam mértéke a névérték az indexkosár átlagos hozama és a részesedési ráta (20 %) szorzata. A Befektetési Stratégiában szereplő befektetési eszköz származtatott indexekhez kapcsolt hozamot csak abban az esetben nyújt, ha az alapul fekvő indexkosár figyelembe vett átlagos teljesítménye pozitív, azaz hozamot ért el.

Ha az alapul fekvő indexkosár figyelembe vett átlagos teljesítménye esetlegesen negatív, azaz veszteséges, az a befektetési eszköz által nyújtott lejáratú szolgáltatások között nem kerül figyelembe vételre, viszont ebben az esetben a befektetési eszköz (és ezzel együtt a Befektetési Stratégia) nem nyújt/ fizet származtatott indexek növekedése miatti hozamot.

Az indexkosár hozama a következő képlettel írható le:

$$\text{BasketPerf} = \sum_{i=1}^2 w_i \times \text{Perf}^{\text{ranked},i} \quad \text{ahol az index (i) / i= 1 és 2/ teljesítménye következő módon rangsorolt:}$$

$$\text{Perf}^{\text{ranked},1} \geq \text{Perf}^{\text{ranked},2} \quad \text{és ahol } w_1 \text{ súlyozása a következő módon történik: } w_1 = 65 \% \text{ és } w_2 = 35 \%$$

Az index (i) teljesítményének kalkulációja a következő képlet szerint történik:

$$\text{Perf}_i = \frac{\text{Asian } i}{S_{i, \text{initial}}} - 1 \quad \text{Asian}_i = \frac{1}{44} \sum_{t=1}^{44} S_{i,t}$$

ahol $S_{i, \text{kezdeti}}$: a vonatkozó index (i) / i= 1 és 2/ hivatalos záró árfolyama a Kezdeti Megfigyelési Napon
 $S_{i,t}$: a vonatkozó index (i) / i= 1 és 2/ hivatalos záró árfolyama a t-ik Megfigyelési Napon
 $p = 0,2$ (20 %-os részesedési ráta)

A számításban szereplő indexek:

i	Index (S _i) („Index” és együtt az „Indexek”)	Bloomberg Azonosító
1	„Dow Jones EUROSTOXX 50 (Price) Index”	SX5E<Index> <GO>
2	„S&P GSCI Gold Excess Return Index”	SPGSGCP<Index> <GO>

A Származtatott indexekhez kapcsolódó fogalmak:

Indexszponzor:

azt a vállalatot vagy egyéb egységet jelenti, amely

(a) illetékes az indexszámítás szabályainak és módszereinek lerögzítésében és felülvizsgálásában és igény esetén a kiigazításában is, és amely

(b) a kötvény futamideje alatt (közvetlenül vagy közvetítő révén) rendszeresen nyilvánosságra hozza az illető indexszintet.

VIII. Futamidő alatti teljesítménye: a befektetési eszköz fix kamata.

A fix kamatozás jellemzői:

Kamat mérték: 0,5 % évenként, évente utólag fizetett

Kamat fizetési napok: minden év május 6-án, 2010 május 6-ai kezdettel, összhangban a „Following Business Day Convention” (Következő Üzleti Nap Konvencióval)

A Befektetési Stratégia tekintetében a futamidő alatti teljesítménye (fix kamat) nem kerül figyelembe vételre a befektetési egységek árfolyamában, 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.

X. Kockázati besorolás: az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása a futamidő alatt közepes kockázatú befektetésnek, a tőke- és hozamvédelem miatt összességében mérsékelt kockázatú befektetésnek minősül.

AZ ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ LEGJELLEMZŐBB BEFEKTETÉSI KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

Az eszközalapok egységeinek megvásárlása - elsősorban rövidtávon - a megtakarítások értékének csökkenését is magában hordozhatja, 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 célországok – amelyekbe az eszközalapok befektetései irányulnak – mindenkor 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) világ gazdaságba 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 eszközértékében.

A tartam során a kötvény 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 fizetésképtelenné 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 tőke- és hozamvédelem csak akkor biztosított, ha az eszközalapban szereplő befektetési eszközt kibocsátó UniCredit Bank Austria AG (továbbiakban: kibocsátó) teljesíti fizetési kötelezettségeit és nem válik fizetésképtelenné. Abban a szélsőséges és kis bekövetkezési valószínűségű helyzetben, ha kibocsátó fizetésképtelensége állna elő, az eszközalapban szereplő kötvény kifizetési megíúsulhatnak és ezzel az eszközalap tőke- és hozamvédelme 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.

Az Portfóliókezelő az eszközalap portfóliójának 100 %-át ugyanabba a befektetési eszközbe helyezheti, ami a koncentrációs kockázatot fokozza.

Indexhez kapcsolt értékpapír kockázati pozícióiból eredő kockázat:

Fogyasztói árinдекс: elképzelhető az, hogy alacsony inflációs vagy deflációs környezetben a kötvény hozama nem éri el a kockázatmentes eszközök hozamát.

Származtatott indexek: az eszközalapban szereplő értékpapír hozamának alakulására az értékpapírban meghatározott indexkosárt alkotó részvényindex és áruindex /aranyár index változása, volatilitása, valamint az euróban denominált befektetések piaci hozamszintjének alakulása jelentős hatással van.

A kötvényben rögzített indexkosár átlagos teljesítményének növekedése és a piaci hozamszint csökkenése növelik, az indexkosár átlagos teljesítményének csökkenése és a piaci hozamszint növekedése csökkentik az értékpapír árfolyamát.

A strukturált kötvény által a lejáratkor fizetett, származtatott indexekhez kapcsolt hozamot meghatározó részvényindex és áruindex árfolyama és annak változása befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Lejárat előtti visszavásárlás esetén a származtatott indexekhez kapcsolt hozamot befolyásoló részvényindex és áruindex mozgásaiból adódó magas kockázattal kell számolni.

Az indexkosárban szereplő indexek korábbi teljesítményéből az indexek 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 kockázatig terjedően):

Kockázat	Biztos Mosoly Befektetési stratégia
Partner kockázat	2
Politikai, gazdasági kockázat	2
Infláció és a piaci kamatszint alakulása	3
Likviditási kockázat	5
Kibocsátói kockázat	3
Koncentrációs kockázat	6
Indexhez kapcsolt értékpapír kockázati pozícióiból eredő kockázat	3

TÁJÉKOZÓDÁSI LEHETŐSÉG

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

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

E-mail elérhetőségünk: ergo@ergo.hu

ERGO Életbiztosító Zrt.

1. sz. Függelék Kiegészítése

Tájékoztató az Indexeket érintő rendkívüli helyzetekben követendő eljárási módról

A Befektetési Stratégiában szereplő strukturált kötvény hivatalos, a Kibocsátó által közzétett feltételei között szerepel, hogy miként kell eljárni kivételes helyzetekben (pl. ha egyáltalán nem, illetve többször teszik közzé az indexet, vagy ha piaci zavarok állnak fenn). Ezekről a feltételekről kivonatolva – összhangban az UniCredit Bank Austria AG által kiadott kibocsátási dokumentációval - az alábbiakban ad a Biztosító tájékoztatást.

Jelen tájékoztatás magyar nyelvű szövege nem az UniCredit Bank Austria AG által kiadott kibocsátási dokumentáció hivatalos fordítása, attól való bármilyen eltérése esetén az UniCredit Bank Austria AG által kiadott kibocsátási dokumentáció eredeti, hivatalos szövege az irányadó.

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

A "Fogyasztói Árindex Szponzora" az Eurostat, az Európai Községek Statisztikai Hivatala.

Az alapul fekvő indexek („Dow Jones EUROSTOXX 50 (Price) Index” és „S&P GSCI Gold Excess Return Index”) vonatkozásában az „Indexszponzor” alatt az alább olvasható felelősség elhárítási nyilatkozatban megnevezett szerv értendő, amely azt a vállalatot vagy egyéb egységet jelenti, amely (a) illetékes az indexszámítás szabályainak és módszereinek lerögzítésében és felülvizsgálásában és igény esetén a kiigazításában is, és amely (b) a kölcsönkötvény futamideje alatt (közvetlenül vagy közvetítő révén) rendszeresen nyilvánosságra hozza az illető indexszintet.

PIACI ZAVAR

Az alapul fekvő Indexek („Dow Jones EUROSTOXX 50 (Price) Index” és „S&P GSCI Gold Excess Return Index”) tekintetében az alábbiak érvényesek:

(1) Piaci zavar akkor áll fenn, amikor a kezdeti index megállapítási napon, vagy valamelyik más index megállapítási napon az alábbi események valamelyike bekövetkezik:

(a) Az árindex megállapításának időpontját megelőző egy órában az értékpapírtőzsdén az indexértékekkel ill. az index-ben szereplő egy vagy több részvényt, vagy a határidős tőzsdén az olyan future ügyleti és opciós szerződésekkel folyó kereskedést, amelyeknek az index ill. az index-ben szereplő részvények képezik a tárgyát, felfüggesztik vagy korlátozzák („a kereskedés zavara”).

(b) Az árindex megállapításának időpontját megelőző egy órában a piaci résztvevők számára teljesen megszűnik vagy korlátozottá válik annak lehetősége, hogy az értékpapírtőzsdén az index-szel ill. az index-ben szereplő részvényekkel vagy a határidős tőzsdén az olyan future ügyleti és opciós szerződésekkel, amelyeknek az index ill. az index-ben szereplő részvények képezik a tárgyát, ügyleteket kössenek vagy az index vonatkozásában piaci értékekhez jussanak („az értékpapírtőzsde vagy a határidős tőzsde zavara”).

(c) Az értékpapírtőzsde vagy a határidős tőzsde nem nyit ki vagy a rendes kereskedés vége előtt bezár, kivéve, ha a bezárást a zárás előtt egy órával, de legalább azt az utolsó időpontot megelőző egy órával előbb bejelentik, ameddig ugyanazon a rendes kereskedési napon a kereskedési megbízások még kiadhatók („az értékpapírtőzsde vagy a határidős tőzsde zárva tartása vagy idő előtti bezárása”).

Az (a) - (c) esetekben csak akkor lehet beszélni piaci zavarról, ha a piaci zavar által érintett részvények hányada az index értékének legalább 20 %-át eléri.

(d) Az index helyére egy másik index lép.

(e) A részvénykibocsátó elveszti az index használati jogosultságát.

(f) Az indexszponzor megváltoztatja az indexszámítás képletét vagy egyéb módon magát az indexet.

(g) Elmarad a mindenkor index kiszámítása vagy az index megfelelő zárási árfolyamának közzététele.

(2) Ha az (1) szakasz szerinti piaci zavar esete forog fenn, az indexszámító szerv legjobb belátása szerint és a megfelelő adatok rendelkezésre állása alapján

(a) a számításához segítségül hívja az esetleg rendelkezésre álló utóindexet vagy az eredeti indexet leginkább megközelítő indexet; vagy

(b) felhasználja az index zárási árfolyamát, amelyet a piaci zavar bekövetkezését megelőzően utolsóként tettek közzé, vagy közvetlenül a piaci zavar megszűnése után közzétett zárási árfolyamot. Amennyiben a piaci zavar az index megállapítására kijelölt 8 egymást követő napig, vagy annál hosszabb ideig tart, az indexszámító szerv a 8-ik index-megállapítási napon helyettesítő értéket határoz meg az index hiányzó értékére annak a képletnek és számítási módszernek a használatával, amely a piaci zavar bekövetkezése előtt volt érvényben. Amennyiben az index megállapításának utolsó napján az index vonatkozásában zavar mutatkozott a piacon, az indexszámító szerv az index megállapításának utolsó napján helyettesítő értéket határoz meg az index hiányzó értékére annak a képletnek és számítási módszernek az alkalmazásával, amely a piaci zavar bekövetkezése előtt volt érvényben.

Amennyiben az indexszámító szerv arra a következtetésre jut, hogy nincs lehetőség az index olyatén tisztességes kiigazítására, aminek eredményeként tekintetbe lehetne venni a mindenkor index árfolyamának rögzítésére szolgáló módszer módosítását, vagy az indexszámító szerv netán arra a következtetésre jutna, hogy nem áll rendelkezésre (i) helyettesítő index vagy (ii) az indexszponzor és/vagy az indexszámító szerv nem lenne helyettesíthető, vagy (iii) netán a mindenkor megállapított indexet kellene végleges értékre beállítani, az esedékesség napján a kibocsátó a kölcsönkötvényeket az indexszámító szerv méltányos megítélése alapján meghatározott piaci érték, de minimum a névleges összeg 110 %-a plusz a HICP_ex-tobacco index teljesítése alapján fogja visszaszámolni.

„Rendes kereskedési nap” az a nap, amelyen a meghatározott értékpapírtőzsde és határidős tőzsde kereskedés céljára ténylegesen nyitva van, és amelyen az indexszponzor tervszerűen kiszámítja és nyilvánosságra hozza az index zárási árfolyamát.

„Érték megállapítási időpont” az értékpapírtőzsde ill. határidős tőzsde rendes kereskedési tevékenységének zárását jelenti.

„Index-megállapítási napok” a rendes kereskedési napok, amelyeken az indexszponzor közzé teszi a zárási árfolyamot.

„Értékpapírtőzsde”: az irányadó tőzsde, amelyen az index alapjául szolgáló kötvényekkel kereskedést folytatnak, valamint az esetleges utótőzsde.

„Határidős tőzsde”: az a szervezett piac, elektronikus kereskedési rendszer vagy egyéb tőzsdészerű intézmény, amelyen az indexre ill. az indexben szereplő részvényekkel future ügyleti vagy opciós szerződési kereskedést folytatnak/ilyeneket jegyeznek és a kereskedésnek, amelyet velük az indexszámító szerv által az említett szerződésekben rögzített piaci szabályok szerint folytatnak, komoly jelentősége van.

„Megállapítási időpont”: az az időpont, amelyet az indexszponzor határoz meg a zárási árfolyam kiszámítására és közzétételére.

Az „Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA” európai fogyasztói árindex tekintetében az alábbiak érvényesek:

(1) A közzététel késleltetése

(a) Amennyiben valamely viszonyítási hónap esetében, amelynek a végleges feltételek között a visszafizetendő összeg kiszámításában van jelentősége, legkésőbb öt nappal az esedékesség napja előtt nem hozták nyilvánosságra az index állását (a „releváns index állást”), az indexszámító szerv (a releváns index állás helyett) helyettesítő állást határoz meg a következők szerint:

helyettesítő index állás = kiindulási index állás x (rendelkezésre álló utolsó index állás / viszonyítási index állás)

ahol:

a "kiindulási index állás" a végleges vagy átmeneti index állás, amelyet a fogyasztói árindex szponzor tett közzé arra a hónapra, amely 12 naptári hónappal megelőzi azt a hónapot, amelyre a helyettesítő index állást meghatározzák.

a "rendelkezésre álló utolsó index állás" az utolsó végleges vagy átmeneti index állás, amelyet a fogyasztói árindex szponzor tett közzé azt a hónapot megelőzően, amelyre a helyettesítő index állást meghatározzák.

- a "viszonyítási index állás" a végleges vagy átmeneti index állás, amelyet a fogyasztói árindex szponzor tett közzé arra a hónapra, amely 12 naptári hónappal megelőzi a rendelkezésre álló utolsó index állást.

(b) Amennyiben a releváns index állást a következő esedékességi napot megelőző ötödik munkanap után teszik közzé, a releváns index állást figyelmen kívül fogják hagyni a számításban. Az ilyen módon meghatározott helyettesítő index állás lesz az illető viszonyítási hónap végleges index állása.

(2) A közzététel beállítása: Az utóindex alábbi rendelkezéseinek fenntartásával a következők érvényesek:

amennyiben két egymást követő hónapig nem teszik közzé az index állást vagy a fogyasztói árindex szponzor bejelenti, hogy többé nem fogja közzé tenni az indexet, az indexszámító szerv (az addig alkalmazható index helyett) utóindexet fog meghatározni a következő módon:

(a) Az indexszámító szerv fel fog kérni öt független, vezető helyen álló piaci résztvevőt, hogy közöljék az index helyettesítő indexét. Amennyiben kettő és négy közötti résztvevő válaszol, és a válaszok közül háromnál több megegyezik egymással, utóindexként ezt a helyettesítő indexet fogja használni. Amennyiben az indexszámító szerv három résztvevőtől kap választ és a válaszok közül kettőnél több megegyezik egymással, az a helyettesítő index lesz az utóindex; vagy

(b) Amennyiben a következő esedékességi napot megelőző harmadik banki munkanapig, vagy az utolsó esedékességi napot követő ötödik banki munkanapig nem sikerült rögzíteni az utóindexet, az indexszámító szerv utóindexként egy másik méltányos indexet fog meghatározni. Amennyiben az indexszámító szerv arra a következtetésre jut, hogy nem található utóindex, az esedékesség napján a kibocsátó a kölcsönkötvényeket a fogyasztói árindex piaci zavarának bekövetkezését megelőző években közzétett, rögzített inflációs értékeinek, de minimum a névleges összeg 110 %-a plusz a mindenkor index teljesítésének (a „BasketPerf”) figyelembe vételével fogja visszaszámolni.

(3) Utóindex: Amennyiben az indexszponzor a kölcsönkötvények futamideje alatt közzéteszi vagy bejelenti, hogy többé nem hozza nyilvánosságra az indexet, hanem helyette a fogyasztói árindex szponzor által előre megadott helyettesítő indexet fogja használni és az indexszámító szerv azt állapítja meg, hogy a helyettesítő indexet annak illetve a lényegében hozzá hasonló képlet vagy számítási módszer alapján számítják ki (úgy, ahogyan eddig is használták az alkalmazható indexszámításnál), a jövőben ez a helyettesítő index lesz a kölcsönkötvényekre vonatkozó index ("utóindex"); ez attól a naptól kezdve érvényes, amelyen a helyettesítő index hatályossá válik.

(4) Az indexszámítás más alapokra helyezése (az összehasonlítási alap módosítása) : Amennyiben az indexszámító szerv azt állapítja meg, hogy az index számítását más alapokra helyezték, attól a naptól kezdve, amelyen módosították az összehasonlítási alapot, az index állásának megállapításánál a más alapra helyezett módszerrel számított indexet (az "eltérő alapú indexet") fogja használni a továbbiakban. Az indexszámító szerv azonban ki fogja igazítani az eltérő alapú index korábbi index állásait úgy, hogy az eltérő alapú index ugyanazt az inflációs rátát tükrözze vissza az összehasonlítási alap módosítása előtt, mint az összehasonlítási alap módosítása előtt használt index.

(5) Lényeges módosítás az esedékesség napja előtt: Amennyiben a fogyasztói árindex szponzor az esedékesség napján vagy öt munkanappal előtte bejelenti, hogy jelentős módon meg fogja változtatni az indexet, az indexszámító szerv el fogja végezni a módosított index szükséges kiigazításait annak érdekében, hogy a kölcsönkötvények között megállapíthassa az index állását.

(6) Nyilvánvaló tévedés a közzétételkor: Amennyiben az indexszámító szerv a közzétételtől számított harminc napon belül azt állapítja meg, hogy a fogyasztói árindex szponzor helyesbítette az index állását, mivel helyre kívánta igazítani az eredeti közzétételkor vétett nyilvánvaló hibát, az indexszámító szerv tájékoztatni fogja a kötvény kibocsátóját a helyreigazításról és arról az összegről, amelyet a helyreigazítás alapján ki kell majd fizetnie.

INDEX-SZEL KAPCSOLATOS FELELŐSSÉG ELHÁRÍTÁSI NYILATKOZATOK

HICP_ex-Tobacco Index (<http://epp.eurostat.ec.europa.eu>)

Az Európai Bizottság nem vállal felelősséget a weboldalának tartalmáért.

Ez : kizárólag általános jellegű információra, amely nem vonatkozik meghatározott személyre vagy intézményre; nem feltétlenül teljes, részletes, pontos vagy aktuális információra; bizonyos körülmények között idegen weboldalakra vivő hivatkozásokra, amelyeknek tartalmára a Bizottság nincs befolyással és amelyért nem vállal felelősséget; nem szakmai vagy jogi tanácsadásra (ennek ellátására célszerű szakértőt bevonni) terjed ki.

A Bizottság nem garantálja, hogy a világhálóról behívható okmány szövegváltozata pontosan meg fog felelni a hivatalos szövegváltozatnak. Az Európai Unió jogi aktusainak szövegváltozata csak akkor bír kötelező erővel, ha megjelent az Európai Unió kinyomtatott hivatalos közlönyében.

A Bizottság nem vállal garanciát a hibásan létrehozott számítógépes adatállományok vagy a hibásan összeállított formátumok következtében beálló megszakadásokért vagy egyéb zavarokért. A Bizottság nem vállal felelősséget a weboldalának felkeresésekor és az idegen weboldalakra mutató hivatkozások követésekor bekövetkező ilyesfajta zavarokért.

A jelen felelősség kizárási kikötéssel a Bizottságnak nem áll szándékában, hogy a vonatkozó országos jogszabályi előírások ellenében korlátozza a Bizottság felelősségvállalását vagy hogy azt olyan esetekben kizárja, amelyekben a jogszabályi előírások annak kizárását nem teszik lehetővé.

Dow Jones Euro STOXX 50 (Price) index (www.stoxx.com)

A STOXX és Dow Jones és a kötvény kibocsátója (az »engedélyes«) között a kölcsönkötvényekkel összefüggésben fennálló kapcsolat a Dow Jones EURO STOXX 50SM (Price-) index (az »index«) engedélyezésére és a vele kapcsolatos védjegy használatára szorítkozik.

STOXX és Dow Jones:

A kölcsönkötvényekkel nem eszközölnék eladásokat és átruházásokat és velük kapcsolatban nem végeznek eladásösztönző vagy reklámozó tevékenységeket.

A kölcsönkötvényekkel vagy egyéb értékpapírokkal kapcsolatban nem adnak ki befektetési ajánlatokat.

A kölcsönkötvények befektetési időpontjai, mennyisége és ára vonatkozásában semmiféle erkölcsi vagy anyagi felelősséget nem vállalnak és nem hoznak döntéseket.

A kölcsönkötvények kezeléséért és értékesítéséért semminemű erkölcsi vagy anyagi felelősséget nem vállalnak.

Az index meghatározásakor, képzésekor vagy kiszámításakor nem kötelesek tekintetbe venni a kölcsönkötvények vagy a kölcsönkötvények tulajdonosának igényeit.

A kölcsönkötvényekkel kapcsolatban a STOXX és a Dow Jones semminemű anyagi felelősséget nem vállal. De különösen, a STOXX és Dow Jones semmiféle kifejezett vagy hallgatóságos garanciát nem ad és mindennemű szavatosságot elhárít magától abban a tekintetben, hogy: a kölcsönkötvények, a kölcsönkötvények tulajdonosa vagy bármely más személy az index és az indexben szereplő adatok használatával meghatározott eredményeket ér el illetve nem ér el; az index és a benne szereplő adatok helyesek vagy hiánytalanok; az index és a benne szereplő adatok piacképesek és meghatározott célra vagy meghatározott használatra alkalmasak;

A STOXX és a Dow Jones semminemű anyagi felelősséget nem vállal az index vagy a benne szereplő adatok hibáiért, adatok elhagyásáért vagy zavaraiért.

A STOXX vagy a Dow Jones semmilyen körülmények között nem felel anyagilag az esetleg elmaradt nyereségekért vagy a közvetett, de különösen a következményes károkért vagy a büntetésképpen kiírt kártérítésért, akkor sem, ha a STOXX vagy a Dow Jones tudatában volt azok lehetséges bekövetkezésének. Az engedélyes és a STOXX között fennálló engedélyezési szerződés egyedül és kizárólag az ő, nem pedig a kölcsönkötvények tulajdonosának vagy bármely harmadik félnek az érdekében jött létre.

S & P GSCI Gold Excess Return Index (www.standardandpoors.com)

A kölcsönkötvényeket a Standard & Poor's, a The McGraw-Hill Companies, Inc. részlege, (»S&P«), nem szponzorálja, ajánlja, árulja vagy támogatja. A kölcsönkötvények tulajdonosai vagy a közélet más szereplői felé a S&P sem közvetlenül, sem közvetve nem vállal kötelezettséget és garanciát arra nézve, hogy tanácsokat fog nekik adni a részvényekbe általában, vagy a kölcsönkötvényekbe való befektetés, de különösen a S&P GSCI Gold Excess Return Index célja, a kötvénypiac teljesítése tekintetében. Az engedéllyessel az S&P egyetlen kapcsolata kimerül abban, hogy mint jogbirtokos engedélyt ad a S&P védjegyének vagy kereskedelmi nevének és az S&P GSCI Gold Excess Return indexének használatára.

Az S&P az engedélyes vagy a kölcsönkötvények tekintetbe vétele nélkül rögzíti, állítja össze és számítja ki az előbb közölt indexet. A S&P GSCI Gold Excess Return indexének rögzítésekor, összeállításakor vagy kiszámításakor a S&P nem köteles tekintetbe venni az engedélyes vagy a kölcsönkötvények követelményeit.

A S&P nem felel illetve nem vett részt a forgalomba hozott kölcsönkötvények időbeli rendjének, eladási árának, a kibocsátott volumennek vagy a beváltási összeg kiszámításának lerögzítésében. A kölcsönkötvények kezelésének, forgalmazásának vagy kereskedésének vonatkozásában a S&P-t nem terheli kötelezettség vagy anyagi felelősség.

A S&P nem garantálja az index vagy a benne szereplő egyéb adatok pontosságát és/vagy teljességét és a S&P nem tehető felelőssé a S&P GSCI Gold Excess Return indexében szereplő adatok hibáiért, adatok kihagyásaiért vagy zavaraiért. A S&P sem közvetlenül, sem közvetve nem garantálja, hogy az engedélyes, a tulajdonos vagy bármely más személy vagy társaság a S&P GSCI Gold Excess Return indexének használatával illetve a benne szereplő adatok használatával eredményeket fog elérni. A S&P sem közvetlen, sem közvetett garanciát nem ad és az S&P GSCI Gold Excess Return index-szel vagy a benne szereplő adatokkal összefüggésben nyomatékosan elutasít minden közvetlen vagy közvetett garancia vállalását, a forgalmazhatóság vagy meghatározott célra és speciális használatra való alkalmasság szavatolását.

A S&P az előbb mondottak bárminemű korlátozása nélkül és semmilyen körülmények között nem vállal anyagi felelősséget az elmaradt nyereségekért vagy a közvetett, speciális és következményes károkért (ide értve az elmaradt nyereségeket is) vagy a "punitive damages" elnevezésű büntető jellegű kártérítésekért, akkor sem, ha előtte utaltak a károk bekövetkezésének lehetőségére.

A S&P GSCI Gold Excess Return index nem a Goldman Sachs & Co tulajdona. A Goldman Sachs & Co. nem is fogja ajánlani vagy helyeselni és nem is hozható összefüggésbe a Goldman Sachs & Co.-val vagy a hozzá köthető egyik vállalattal sem.

ERGO Biztos Mosoly Unit Linked életbiztosítás különös feltételeinek (alapbiztosítás)

2. sz. Függelék

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

1. Minimális díj:

Minimális egyszeri díj: 4.000 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 9 %-a.

3. Fenntartási költség:

Azonos a választható Befektetési Stratégiában szereplő kötvény futamidő alatt fizetett fix kamatával.

Az egyszeri díj 0,5 %-a évente, minden év május 6-án – a kamatjövárás időpontjában - kerül levonásra, oly módon, hogy a fizetett kamat 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 kötvény futamidő alatt fizetett fix kamatával, és a költséglevonás egybeesik a kamat kifizetésének esedékességével.

4. Visszavásárlás költsége:

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

$$VV_t = NAV \times k_t,$$

ahol

VV : a visszavásárlási értéket,

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

$$k_t = 0,97 + t \times 0,001 \quad 0 \leq t \leq 10,$$

Ahol t : a biztosítás technikai kezdetétől számított eltelt teljes biztosítási évek számát jelenti.

5. Választható befektetési stratégia:

- Biztos Mosoly Befektetési Stratégia