

3. számú melléklet a 007 jelű Univerzál befektetéshez kötött biztosításhoz

Ez a melléklet tartalmazza a szabályzatban meghatározott, a tartam során módosuló adatokat. A módosuló tételeket *dőlt betűk és számok* jelzik.

2008. július 1-ig érvényes

2008. július 2-től érvényes

Biztosítási évfordulónként a felajánlott automatikus díjnövelés mértékével változó összegek:

1. prémium díj	24 600 Ft/hó (295 200 Ft/év)	26 200 Ft/hó (314 400 Ft/év)
2. rendszeres pénzkivonás költsége	a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 560 Ft	a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 600 Ft
3. a prémium díj feletti díjfizetés kedvezménye (A magasabb jóváírás a szerződő által fizetett teljes rendszeres díjra vonatkozik.)	havi 24 600 Ft (évi 295 200 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke	havi 26 200 Ft (évi 314 400 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke

Sávhatárok (havi díj Ft-ban)	Jóváírt díj aránya (%-ban)
24 600 – 31 389	101
31 390 – 38 249	102
38 250 – 56 199	103
56 200 – 106 349	104
106 350 –	105

Sávhatárok (havi díj Ft-ban)	Jóváírt díj aránya (%-ban)
26 200 – 33 899	101
33 900 – 41 309	102
41 310 – 60 699	103
60 700 – 114 859	104
114 860 –	105

A kötvényfeltételeknek megfelelően változhat:

4. alapkezelési díj	maximum 2,5% /év az egyes alapok alapkezelési díját lásd a 10. pontban	
5. kezelési költség	530 Ft/hó	570 Ft/hó
6. átváltási költség egy biztosítási éven belül		
• az első átváltás	0 Ft	0 Ft
• minden további átváltás, ami az ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 350, maximum 2940 Ft	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 375, maximum 3175 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 560, maximum 4920 Ft	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 600, maximum 5310 Ft
7. átirányítási költség	0 Ft	0 Ft
8. a befektetési egységek eladási és vételi ára közötti különbség	1. kezdeti: 5,0% 2. felhalmozási: 5,0% 3. Univerzál Plusz: 5,0%	

Az alábbi táblázat az eseti egyszeri díj befizetésénél alkalmazott magasabb jóváírási arányokat tartalmazza attól függően, hogy rendszeres díjfizetésű (A) vagy díjmentesített (B) szerződésre érkezik a befizetés.

Sávhatárok (eseti egyszeri díj Ft-ban)	Jóváírt díj aránya (%-ban)	
	A	B
– 376 989	104,1	100,0
376 990 – 459 199	104,1	101,0
459 200 – 674 609	104,1	102,0
674 610 – 1 276 489	104,1	103,0
1 276 490 – 4 999 999	104,1	104,0
5 000 000 –	104,6	104,5

Sávhatárok (eseti egyszeri díj Ft-ban)	Jóváírt díj aránya (%-ban)	
	A	B
– 407 149	104,1	100,0
407 150 – 495 939	104,1	101,0
495 940 – 728 579	104,1	102,0
728 580 – 1 378 609	104,1	103,0
1 378 610 – 4 999 999	104,1	104,0
5 000 000 –	104,6	104,5

Egyéb adatok és szabályok:

9. minimumdíj	13 500 Ft/hó (162 000 Ft/év)	14 300 Ft/hó (171 600 Ft/év)
9.1 részleges visszavásárlás minimális összege	150 000 Ft	150 000 Ft
9.2 eseti díj minimális összege	250 000 Ft	250 000 Ft
9.3 rendszeres pénzkivonás minimális összege	24 600 Ft	26 200 Ft

10. eszközalapok és azok éves alapkezelési díja	1. Pénzpiaci eszközalap	1,75%
	2. Kötvény eszközalap	1,75%
	3. Részvény eszközalap	1,75%
	4. Vegyes eszközalap	1,75%
	5. Nemzetközi részvény eszközalap	0,15%
	6. Európai vállalati kötvény eszközalap	0,9%
	7. Globális vállalati kötvény eszközalap	0,4%
	8. Európai ingatlankezelési részvény eszközalapja	0,9%
	9. Európai részvény eszközalap	0,9%
	10. Fejlődő ázsiai részvény eszközalap	0,9%

11. befektetési arány 50% feletti részvényarány esetén kötelező kitölteni a kockázatviselési nyilatkozatot és beküldeni az Ügyfélszolgálatra. Ilyen nyilatkozatot lehet kérni szerződött partnerünkől, a TeleCentertől, vagy le lehet tölteni internetes oldalunkról.

12. számlakivonat költsége évente egy alkalommal ingyenes, minden további számlakivonat 530 Ft 570 Ft

13. napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről az ING TeleCenter telefonszáma: 06-40-ING-ING (06-40-464-464) interneten keresztül: www.ing.hu