

3. számú melléklet a 007 jelű Univerzál befektetéshez kötött biztosításhoz

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

2010. július 1-ig (átváltási költségek esetén 2010. július 1-ét követő biztosítási évfordulói) érvényes

2010. július 2-től (átváltási költségek esetén 2010. július 1-ét követő biztosítási évfordulótól) érvényes

Biztosítási évfordulónként a felajánlott automatikus díjnövelés mértékével változó összegek:

| | | |
|---|--|--|
| 1. prémium díj | 26 200 Ft/hó (314 400 Ft/év) | 27 300 Ft/hó (327 600 Ft/év) |
| 2. rendszeres pénzkivonás költsége | a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 630 Ft | a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 650 Ft |
| 3. a prémium díj feletti díjfizetés kedvezménye (A magasabb jóváírás a szerződő által fizetett teljes rendszeres díjra vonatkozik.) | havi 26 200 Ft (évi 314 400 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke | havi 27 300 Ft (évi 327 600 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke |

| 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 |

| Sávhatárok (havi díj Ft-ban) | Jóváírt díj aránya (%-ban) |
|------------------------------|----------------------------|
| 27 300 – 35 319 | 101 |
| 35 320 – 43 039 | 102 |
| 43 040 – 63 239 | 103 |
| 63 240 – 119 679 | 104 |
| 119 680 – | 105 |

A szabályzatnak megfelelően változhat:

| | | |
|---|---|--|
| 4. alapkezelési díj | maximum 2,5% /év az egyes alapok alapkezelési díját lásd a 10. pontban | |
| 5. kezelési költség | 600 Ft/hó | 620 Ft/hó |
| 6. átváltási költség egy biztosítási éven belül | | |
| • az első két átváltás | 0 Ft | 0 Ft |
| • harmadik és negyedik átváltás, ami az INGTeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik | az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 395, maximum 8000 Ft | 0 Ft |
| • harmadik és negyedik átváltás, ami faxon/levélben történik | az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 630, maximum 10 000 Ft | 0 Ft |
| • 5-12. közötti átváltás, ami az ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik | az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 395, maximum 8000 Ft | az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 410, maximum 8000 Ft |
| • 5-12. közötti átváltás, ami faxon/levélben történik | az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 630, maximum 10 000 Ft | az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 650, maximum 10 000 Ft |
| • minden további átváltás, ami ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik | az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 395, maximum 8000 Ft | az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 410 Ft |
| • minden további átváltás, ami faxon/levélben történik | az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 630, maximum 10 000 Ft | az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 650 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) | | Sávhatárok (eseti egyszeri díj Ft-ban) | Jóváírt díj aránya (%-ban) | |
|--|-------------------------------|-------|--|-------------------------------|-------|
| | A | B | | A | B |
| – 431 979 | 104,1 | 100,0 | – 450 119 | 104,1 | 100,0 |
| 431 980 – 526 189 | 104,1 | 101,0 | 450 120 – 548 289 | 104,1 | 101,0 |
| 526 190 – 773 019 | 104,1 | 102,0 | 548 290 – 805 479 | 104,1 | 102,0 |
| 773 020 – 1 462 699 | 104,1 | 103,0 | 805 480 – 1 524 129 | 104,1 | 103,0 |
| 1 462 700 – 4 999 999 | 104,1 | 104,0 | 1 524 130 – 4 999 999 | 104,1 | 104,0 |
| 5 000 000 – | 104,6 | 104,5 | 5 000 000 – | 104,6 | 104,5 |

Egyéb adatok és szabályok:

| | | |
|---|---|---|
| 9. minimumdíj | 14 300 Ft/hó (171 600 Ft/év) | 14 900 Ft/hó (178 800 Ft/év) |
| 9.1 részleges visszavásárlás minimális összege | | 150 000 Ft |
| 9.2 eseti díj minimális összege | | 250 000 Ft |
| 9.3 rendszeres pénzkivonás minimális összege | 26 200 Ft | 27 300 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 ingatlankezelés részvény eszközalapja 0,9% 9. Európai részvény eszközalap 0,9% 10. Fejlődő ázsiai részvény eszközalap 0,9% 11. Likviditás Plusz eszközalap 0,2% | |
| 11. befektetési arány | 50% feletti részvényarány választása esetén szükséges a kockázatviselési nyilatkozatunkat kitölteni és eljuttatni Ügyfélszolgálatunkra. A nyilatkozat igényelhető szerződött partnerünktől, TeleCenterünktől, vagy letölthető internetes oldalunkról. | |
| 12. számlakivonat költsége | évente egy alkalommal ingyenes, minden további számlakivonat 600 Ft | 620 Ft |
| 13. napi tájékoztódás a befektetések elhelyezéséről és értékéről | az ING TeleCenter telefonszáma: interneten keresztül: | 06-40-ING-ING (06-40-464-464) www.ing.hu |