

3. számú melléklet a 007 jelű Univerzál befektetéshez kötött biztosításhoz

Jelen melléklet a 007 jelű Univerzál befektetéshez kötött biztosítás szabályzatában meghatározott adatokat tartalmazza. *Dőlt betűk és számok* jelzik azokat az adatokat, ideértve a díjakat és költségeket is, melyeket a biztosító a szabályzat szerint a tartam során egyoldalúan módosíthat.

2011. július 1-ig (átváltási költségek esetén 2011. július 1-ét követő biztosítási évfordulóig) érvényes

2011. július 2-től (átváltási költségek esetén 2011. július 1-ét követő biztosítási évfordulótól) érvényes

Biztosítási évfordulónként a felajánlott automatikus díjnövelés mértékével változó összegek:

1. prémium díj	27 300 Ft/hó (327 600 Ft/év)	28 600 Ft/hó (343 200 Ft/év)
2. rendszeres pénzkivonás költsége	a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 650 Ft	a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft
3. prémium díj feletti díjfizetés kedvezménye (A magasabb jóváírás a szerződő által fizetett teljes rendszeres díjra vonatkozik.)	havi 27 300 Ft (évi 327 600 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke	havi 28 600 Ft (évi 343 200 Ft) díjösszegtől a szerződő számláján nagyobb a jóváírás mértéke

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

Sávhatárok (havi díj Ft-ban)	Jóváírt díj aránya (%-ban)
28 600 – 37 049	101
37 050 – 45 139	102
45 140 – 66 329	103
66 330 – 125 539	104
125 540 –	105

A szabályzatnak megfelelően változhat:

4. alapkezelési díj	maximum 2,5% /év az egyes alapok alapkezelési díját lásd a 10. pontban	
5. kezelési költség	620 Ft/hó	650 Ft/hó
6. átváltási költség egy biztosítási éven belül		
• az első 4 átváltás		0 Ft
• 5-12. közötti átváltás, ami az ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 410, maximum 8 000 Ft	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 430, maximum 8 000 Ft
• 5-12. közötti átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 650, maximum 10 000 Ft	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 680, maximum 10 000 Ft
• minden további átváltás, ami ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 410 Ft	az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 430 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 650 Ft	az átváltott összeg 5 ezreléke, minimum 680 Ft
7. átirányítási költség		0 Ft

**8. 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
– 450 119	104,1	100,0
450 120 – 548 289	104,1	101,0
548 290 – 805 479	104,1	102,0
805 480 – 1 524 129	104,1	103,0
1 524 130 – 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
– 472 169	104,1	100,0
472 170 – 575 149	104,1	101,0
575 150 – 844 939	104,1	102,0
844 940 – 1 598 809	104,1	103,0
1 598 810 – 4 999 999	104,1	104,0
5 000 000 –	104,6	104,5

Egyéb adatok és szabályok:

9. minimumdíj 14 900 Ft/hó (178 800 Ft/év) 15 500 Ft/hó (186 000 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** 27 300 Ft 28 600 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. Likviditás Plusz eszközalap	0,2 %
	12. Kiegyensúlyozott menedzselt vegyes eszközalap*	1,55 %
	13. Növekedési menedzselt vegyes eszközalap*	1,55 %
	14. Dinamikus menedzselt vegyes eszközalap*	1,00 %

11. befektetési arány 50% feletti részvényarány választása esetén szükséges a kockázatviselési nyilatkozatunkat kitölteni és eljuttatni Ügyfélszolgálatunkra. A nyilatkozat igényelhető szerződött partnerünkötől, TeleCenterünkötől, vagy letölthető internetes oldalunkról.

12. számlakivonat költsége évente egy alkalommal ingyenes, minden további számlakivonat 620 Ft 650 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