

## Melléklet a 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeihez

Jelen melléklet a 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi. A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító honlapján ([www.ing.hu](http://www.ing.hu)) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori rendelkezések az irányadóak.

2015. január 1-től érvényes költségek, díjak és rendelkezések

1. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg Minimum: **Befektetési díjrész éves nagysága x 20**  
Maximum: **Befektetési díjrész éves nagysága x 45, de legfeljebb 6.000.000 Ft**

2. Befektetési díjrész minimuma 10-14 éves díjfizetési tartam esetén: **25.000 Ft/hó** (300.000 Ft/év)  
15-19 éves díjfizetési tartam esetén: **10.000 Ft/hó** (120.000 Ft/év)  
20 év vagy hosszabb díjfizetési tartam esetén: **7.000 Ft/hó** (84.000 Ft/év)

3. Eseti díj minimuma **200.000 Ft / befizetés**

#### 4. Értékesítés költsége

##### 4.1. Rendszeres díj esetén

|                      | Díjfizetési tartam (év) |     |     |     |     |     |     |     |     |     |               |
|----------------------|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---------------|
|                      | 10                      | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20 és felette |
| 1. biztosítási év    | 10%                     | 12% | 14% | 16% | 18% | 20% | 22% | 24% | 26% | 28% | 30%           |
| 2. biztosítási év    | 10%                     | 11% | 12% | 13% | 14% | 15% | 16% | 17% | 18% | 19% | 20%           |
| 3. biztosítási év    | 10%                     | 11% | 12% | 13% | 14% | 15% | 16% | 17% | 18% | 19% | 20%           |
| 4. biztosítási évtől | 3%                      | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%  | 3%            |

4.2. Eseti díj esetén **6%**

#### 5. Adminisztrációs költség

##### 5.1. Adminisztrációs költség a díjfizetési tartam alatt

| Díjfizetés gyakorisága                     | Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén | Más díjfizetési mód esetén |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| • havi díjfizetési gyakoriság esetén       | 1 090 Ft/hó                                                            | 840 Ft/hó                  |
| • negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén | 820 Ft/hó                                                              | 630 Ft/hó                  |
| • féléves díjfizetési gyakoriság esetén    | 680 Ft/hó                                                              | 520 Ft/hó                  |
| • éves díjfizetési gyakoriság esetén       | 410 Ft/hó                                                              | 310 Ft/hó                  |

##### 5.2. Adminisztrációs költség

- a díjfizetési tartam lejáratát követően **310 Ft/hó**
- a díjmentesítés esetén **630 Ft/hó**

## 6. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

### 6.1. Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

| Eszközalapok                          | Éves alapkezelési díj az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében |                                                       |                                                                        |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                       | 21 vagy annál több hátralévő év esetén                                               | legalább 16, de 21 évnél kevesebb hátralévő év esetén | 16 évnél kevesebb hátralévő év esetén, illetve a céldátum elérése után |
| 1. Céldátum 2030 vegyes eszközalap    | –                                                                                    | –                                                     | 1,40%                                                                  |
| 2. Céldátum 2035 vegyes eszközalap*   | –                                                                                    | 1,60%                                                 | 1,45%                                                                  |
| 3. Céldátum 2040 vegyes eszközalap**  | 1,80%                                                                                | 1,65%                                                 | 1,45%                                                                  |
| 4. Céldátum 2045 vegyes eszközalap*** | 1,85%                                                                                | 1,65%                                                 | 1,45%                                                                  |

\* A Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

\*\* A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

\*\*\* A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

### 6.2. Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

| Eszközalapok                   | Éves alapkezelési díj                                              |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1. Biztonság plusz eszközalap  | tőkegyűjtési periódusban: 1,20%<br>tőkevédett periódusokban: 1,60% |
| 2. Magyar pénzügyi eszközalap  | 1,05%                                                              |
| 3. Magyar kötvény eszközalap   | 1,20%                                                              |
| 4. Globális kötvény eszközalap | 1,20%                                                              |

### 6.3. Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

| Eszközalap                                  | Éves alapkezelési díj                                              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Biztonság plusz eszközalap (adójóváíráshoz) | tőkegyűjtési periódusban: 1,20%<br>tőkevédett periódusokban: 1,60% |

A táblázatban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján ([www.ing.hu](http://www.ing.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

## 7. Átváltási költség

egy biztosítási éven belül

- az első 4 átváltás 0 Ft
- minden további átváltás, ami ING internetes honlapján keresztül történik az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 420 Ft, maximum 8 000 Ft
- minden további átváltás, ami faxon/levélben történik az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 10 000 Ft

## 8. Átírási költség

- minden átírási költség, ami ING internetes honlapján keresztül történik 0 Ft
- minden átírási költség, ami faxon/levélben történik a díjfizetési tartam alatt 2 átírási költség ingyenes, minden további átírási költség 600 Ft

## 9. Szerződéskötési díj

0 Ft

## 10. Szerződő módosítása

- Biztosított lép a Szerződő helyébe 0 Ft
- más esetekben 1 200 Ft

**11. Kedvezményezett módosítása**

a biztosítási szerződés létrejöttétől számított

- első 2 alkalommal 0 Ft
- minden további kedvezményezett módosítás 1 200 Ft

**12. Díjfizetési gyakoriság módosítása**

0 Ft

**13. Díjfizetési mód változtatása**

0 Ft

**14. Számlakivonat költsége**

- éves számlakivonat 0 Ft
- elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat 0 Ft
- szerződő kérésére kiállított számlakivonat 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft\*

**15. Okirat másolat kiállításának díja**

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft\*

**16. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan**

| Biztosítási év | Visszavásárlási hányad |
|----------------|------------------------|
| 1. év          | 0%                     |
| 2. év          | 25%                    |
| 3. év          | 50%                    |
| 4. év          | 75%                    |
| 5. év          | 80%                    |
| 6. év          | 85%                    |
| 7. év          | 90%                    |
| 8. év          | 93%                    |
| 9. év          | 96%                    |
| 10. év         | 98%                    |
| 11. évtől      | 99%                    |

**17. Rendelkezések beérkezésének időpontja**

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16:30-ig a Biztosító székhelyére beérkezett.

**18. Napi tájékozódás a befektetések elhelyezéséről és értékéről**interneten keresztül: [www.ing.hu](http://www.ing.hu)

\* A Biztosító fenntartja jogát az akció bármikor történő visszavonására, melyről azonban a szerződőt a módosítás előtt 30 nappal írásban értesíti.