

Melléklet a 011 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

Jelen melléklet a 011 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeiben meghatározott **díjakat, költségeket és %-os (százalékos) értékeket tartalmazza, melyeket a Biztosító a szerződési feltételek szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat, kivéve a 15. pontban szereplő biztosítási összeget, mely a biztosítási tartam során változatlan, esetében a biztosítási szerződés megkötésekor hatályos melléklet az irányadó.**

A 16. pontban a Biztosított életkorától függő kockázati díjak szerepelnek, melyek a tartam során a szerződés megkötésekor hatályos mellékletben meghatározott életkorsávok és az ott meghatározott díjak szerint változnak életkorsáv váltás esetén, függetlenül attól, hogy a Biztosító a tartam során azokat hogyan módosította.

Az 1. pontban meghatározott minimumdíj változása nincs hatással a szerződéskötéskor meghatározott, alapbiztosításra fizetett rendszeres díj nagyságára, azaz a minimumdíj változása nem módosítja a Szerződő által az alapbiztosításra fizetendő díj nagyságát, azonban hatással van az alapbiztosítás rendszeres díjának csökkentésére, díjmentesítésére, rendszeres pénzkivonására, valamint részleges visszavásárlására, amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó.

2014. október 13-tól a 6. pontban leírtak szerint változik az eszközalap kínálat. Ebben a 6. pontban adjuk közzé az új eszközalapok nevét és éves alapkezelési díját.

Egyebekben a 2013. július 2-től érvényes díjak, költségek, minimális összegek és %-os értékek az irányadók.

1. Minimumdíj

1.1 Az alapbiztosítás rendszeres díjának minimuma 11 000 Ft/hó (132 000 Ft/év)

1.2 Eseti díj minimuma/befizetés 50 000 Ft

2. A 011 jelű alapbiztosításhoz kapcsolódó kötelező kiegészítő biztosítások biztosítási összege és kezdeti díja

| Kiegészítő biztosítás | Biztosítási összeg | Biztosítási díj a választott díjfizetési gyakoriság szerint | | | |
|---|--------------------|---|----------------|-------------|-----------|
| | | Havi díj | Negyedéves díj | Féléves díj | Éves díj |
| 905 Baleseti halál plusz kiegészítő biztosítás | 5 000 000 Ft | 1 000 Ft | 3 000 Ft | 6 000 Ft | 12 000 Ft |
| 906 Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás | 6 000 000 Ft | 1 500 Ft | 4 500 Ft | 9 000 Ft | 18 000 Ft |

A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén a Biztosító a kiegészítő biztosítások díjából díjengedményt adhat, ami a biztosítási ajánlaton kerül feltüntetésre. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes.

3. Értékesítés költsége

3.1. Rendszeres díj esetén

Az aktuális hűségdíj szintjéig éves szinten

(Szerződéskötéskor a hűségdíj megegyezik az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díjjal.)

| Biztosítási év | Értékesítés költsége |
|----------------------|----------------------|
| 1. biztosítási év | 60 % |
| 2. biztosítási év | 50 % |
| 3. biztosítási év | 40 % |
| 4. biztosítási évtől | 6 % |

Amennyiben a Szerződő az alapbiztosítás rendszeres díját a tartam során az aktuális hűségdíj fölé emeli, akkor a hűségdíjat meghaladó díjrészre az értékesítés költsége 6%.

3.2. Eseti díj esetén

| Díjfizetett szerződésnél | | Díjmentesített szerződésnél | |
|---------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| Eseti díj | Értékesítés költsége | Eseti díj | Értékesítés költsége |
| 50 000 Ft – 199 999 Ft | 2 % | 50 000 Ft – 999 999 Ft | 6 % |
| 200 000 Ft – 4 999 999 Ft | 1,0 % | 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft | 2 % |
| 5 000 000 Ft – | 0,5 % | 5 000 000 Ft – | 1 % |

4. Hűségbónusz jóváírás

| | jóváírás %-a az első éves hűségdíjra vetítve |
|--|--|
| 4. biztosítási évfordulón | 40 % |
| 8. biztosítási évfordulón | 80 % |
| 12. és minden azt követő 4. biztosítási évfordulón | 120 % |

5. Adminisztrációs költség

630 Ft/hó

6. Eszközalapok és azok éves kezelési díja

| 2014. október 12-ig érvényes | | 2014. október 13-tól érvényes | |
|--|-------|--|--|
| 1. Biztonság vegyes alapok eszközalapja | 1,30% | 1. Biztonság vegyes alapok eszközalapja | 1,30% |
| 2. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja | 1,30% | 2. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja | 1,30% |
| 3. Lendület vegyes alapok eszközalapja | 1,30% | 3. Lendület vegyes alapok eszközalapja | 1,30% |
| 4. Magyar pénzügyi eszközalap | 1,05% | 4. Magyar pénzügyi eszközalap | 1,05% |
| 5. Globális kötvény eszközalap | 1,20% | 5. Globális kötvény eszközalap | 1,20% |
| 6. Globális lendület részvény eszközalap | 1,90% | 6. Globális lendület részvény eszközalap | 1,90% |
| 7. Magyar részvény eszközalap | 2,02% | 7. Magyar részvény eszközalap | 2,02% |
| 8. IT szektor részvény eszközalap | 1,90% | 8. IT szektor részvény eszközalap | 1,90% |
| 9. Kínai részvény eszközalap | 1,90% | 9. Kínai részvény eszközalap | 1,90% |
| 10. Energia szektor részvény eszközalap | 1,90% | 10. Energia szektor részvény eszközalap | 1,90% |
| | | 11. Biztonság plusz eszközalap | tőkegyűjtési periódusban: 1,20% tőkevédett periódusokban: 1,60% |
| | | 12. Magyar kötvény eszközalap | 1,20% |

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

7. Átváltási költség

egy biztosítási éven belül

- az első 4 átváltás
- minden további átváltás, ami az ING TeleCenteren vagy az ING internetes honlapján keresztül történik
- minden további átváltás, ami faxon/levélben történik

0 Ft
az átváltott összeg 2 ezreléke,
minimum 420 Ft, maximum 8 000 Ft

az átváltott összeg 3 ezreléke,
minimum 680 Ft, maximum 10 000 Ft

8. Átírányítási költség

- minden átírányítás, ami az ING internetes honlapján keresztül történik
- minden további átírányítás, ami faxon/levélben történik

0 Ft

a díjfizetési tartam alatt 2 átírányítás ingyenes,
minden további átírányítás 600 Ft

| | |
|--|---|
| 9. Részleges visszavásárlás minimális összege | |
| • Felhalmozási befektetési egységek terhére | 100 000 Ft |
| • Plusz befektetési egységek terhére | 100 000 Ft |
| 10. Részleges visszavásárlás után Felhalmozási befektetési egységek minimális összege | 50 000 Ft |
| 11. Részleges visszavásárlás költsége a Plusz befektetési egységek terhére | a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft |
| 12. Rendszeres pénzkivonás minimális összege | 30 000 Ft |
| 13. Rendszeres pénzkivonás költsége | a kivont összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft |
| 14. Plusz befektetési egységekből történő rendszeres díj teljesítésének költsége | a Plusz egységekből átváltott összeg 3 ezreléke, maximum 5 600 Ft |
| 15. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg | 1 000 000 Ft |
| 16. Baleseti halálra szóló kockázat díja | 16-65 év között: 200 Ft/hó (2 400 Ft/év) 66-75 év között: 240 Ft/hó (2 880 Ft/év) |
| 17. Szerződéskötési díj | 0 Ft |
| 18. Szerződő módosítása | |
| • Biztosított lép a Szerződő helyébe | 0 Ft |
| • más esetekben | 1 200 Ft |
| 19. Kedvezményezett módosítása | |
| a biztosítási szerződés létrejöttétől számított | |
| • első 2 alkalommal | 0 Ft |
| • minden további Kedvezményezett módosítás | 1 200 Ft |
| 20. Díjfizetési gyakoriság módosítása | 0 Ft |
| 21. Díjfizetési mód változtatása | 0 Ft |
| 22. Számlakivonat költsége | |
| • éves számlakivonat | 0 Ft |
| • elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat | 0 Ft |
| • Szerződő kérésére kiállított számlakivonat | 600 Ft, |
| | de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft* |
| 23. Okirat másolat kiállításának díja | 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft |

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

24. Napi tájékozódás a befeketések elhelyezéséről és értékéről

interneten keresztül: www.ing.hu

25. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan:

| Biztosítási év | Visszavásárlási hányad |
|---|------------------------|
| 1. biztosítási év | 0 % |
| 2. biztosítási év | 0 % |
| 3. biztosítási év | 50 % |
| 4. biztosítási év | 95 % |
| 5. biztosítási év | 97 % |
| 6. évtől annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti | 99 % |
| Annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójától, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti | 100 % |

26. Az alapbiztosítás visszavásárlási értékének alakulása az alábbi feltételezésekkel számolva:

- Szerződéskötéskor a Biztosított 30 éves
- Az alapbiztosítás havi díjfizetésű, a választott díj 20 000 Ft
- A biztosítás díja a tartam során nem változik, és esedékességkor pontosan megérkezik a Biztosító számlájára
- Részleges visszavásárlás, díjszüneteltetés, díjmentesítés nem történik, a Szerződő kötvénykölcst nem vesz fel
- Az egyes költségek és terhelések a biztosítás feltételeiben és mellékletében foglaltak szerint alakulnak

| Biztosítási évforduló | Az eszközalap árfolyamának éves változása | | | Alapbiztosítás adott évfordulóig fizetett rendszeres díja összesen |
|-----------------------|---|-----------|-----------|--|
| | -5% | 0% | 5% | |
| 8 | 1 408 124 | 1 638 034 | 1 928 691 | 1 920 000 |
| 12 | 2 133 529 | 2 699 629 | 3 509 922 | 2 880 000 |
| 16 | 2 702 071 | 3 735 510 | 5 415 135 | 3 840 000 |
| 20 | 3 144 071 | 4 747 577 | 7 717 974 | 4 800 000 |