



**Megtakarítás és biztonság  
kompromisszumok nélkül**  
Aqua Életbiztosítás

**ERGO**

Biztosítani annyi, mint megérteni.

# Rendszeres megtakarítás és többszörös gondoskodás

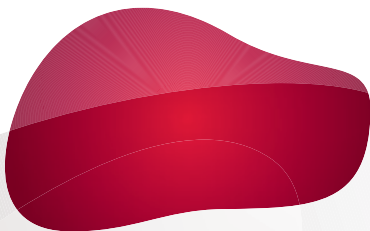
A befektetéssel kombinált életbiztosításokról sokan azt állítják, hogy indokolatlan költségekkel járnak, és nem hozzák meg az elvárt pénzügyi eredményt. Sőt, a tervezettnél korábbi pénzkivonás is jelentős veszteséggel járhat.

Megértettük ügyfeleink igényeit!

Az Aqua jó választás lehet a rendszeres megtakarításának **befektetésére**, mert



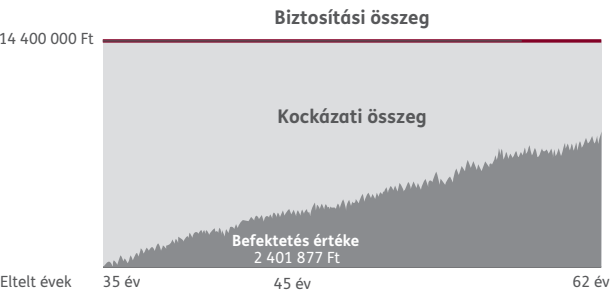
- a hozamokkal gyarapodó pénzéhez bármikor hozzá férhet a pénzkivonás költségének levonása után;
- befektetés-kezeléssel kapcsolatos költséget nem alkalmazunk a rendszeres díj vonatkozásában;
- megválaszthatja, hogy megtakarítását a kockázatvállalásának megfelelő mely eszközalapba fekteti be;
- lehetősége van megtakarítását további összegekkel, alkalomszerűen növelni;
- Ön kamatadó előnyt is élvezhet a 2017. évi Szja szabályozás szerint, mely a szerződés létrejöttét követő 6. évforduló után 50%-os, 10. évforduló után pedig 100%-os mértékű.



## Tudnivalók a szerződésről

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Korhatár                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 18-55 éves életkor között érhető el.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| A rendszeres megtakarítás összege        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Évi 150 000 Ft-tól választható, amelyet éves, féléves, negyedéves és havi részletekben is megtakaríthat.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Befektetés időtávja, lejáratja és értéke | <ul style="list-style-type: none"><li>• Tetszőleges ideig fenntartható, de legkésőbb a lejáratig, a biztosított 62. életévéig tart.</li><li>• A befektetés értéke a biztosított életkorától, dohányzási szokásától, a rendszeres megtakarítás nagyságától és az eszközalap tényleges teljesítményétől függ.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Biztosítási összeg                       | <ul style="list-style-type: none"><li>• Életkortól függően az éves díj 30-80-szorosa. A szerződés létrejöttéhez szükség lehet a biztosított orvosi vizsgálatára az életkortól és a megtakarítás éves összegétől függően.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Kockázati összeg                         | <ul style="list-style-type: none"><li>• A kockázati összeg a biztosítási összeg és a befektetés aktuális értékének különbözete.</li><li>• A befektetés aktuális értékének növekedése automatikusan csökkenti a biztosító által vállalt kockázat mértékét, így a biztosítás költségét is.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Biztosítási szolgáltatás                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• A biztosított halála esetén befizetjük a szerződő számlájára és befektetjük a kockázati összeget, jelentősen megnövelve az addig felhalmozott tőkét.</li><li>• A számla értékét a lejáratkor fizetjük ki a lejárat haláleseti kedvezményezettnek.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Felszámított költségek                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• A biztosítási védelem költsége, amelyet a kockázati összeg, az életkor és a dohányzási szokás határoz meg.</li><li>• A piacon szokásos számos kezdeti és folyamatos költséggel szemben mindössze havi 1 000 Ft fix adminisztrációs költséget vonunk le.</li><li>• Az eseti díjas számlán 1,5%/év vagyonárnyos költséget érvényesítünk.</li><li>• A pénzkivonás költsége minden esetben 12 500 Ft a rendszeres díjas számláról és az eltelt időtől függően sávosan változó az eseti díjas számláról.</li><li>• A TKM mértéke a választott eszközalap függvényében 2,32-4,88% közötti érték lehet.</li></ul> |
| Kiegészítő biztosítások                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• A védelem kibővíthető baleseti halálra és baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosításokkal is, amelyek további anyagi segítséget nyújtanak.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

# Példa egy befektetés értékének jövőbeni változására:



35 éves nemdohányzó biztosított 20 000 Ft havi összegű rendszeres megtakarítása az eszközalap évi 4%-os feltételezett folyamatos árfolyam-növekedése mellett 10 év múlva várhatóan 2 401 877 Ft-ot eredményez, miközben ehhez képest magas életbiztosítási védelem biztosítja a család biztonságát.

A számítás során figyelembe vettük a biztosítási védelem, az adminisztráció és a pénzkivonás költségét. A tartam alatti árfolyam-ingadozások következtében a befektetés tényleges értéke a bemutatottól eltérő lesz. A példa nem jelent tőke- és hozamígéretet.

1 000 000 Ft kockázati összeg vagy kiegészítő kockázati életbiztosítás ára havonta a biztosított életkora és dohányzási szokása szerint:

| Életkor      | Nemdohányzó | Dohányzó |
|--------------|-------------|----------|
| 36 és alatta | 164 Ft      | 357 Ft   |
| 40           | 200 Ft      | 464 Ft   |
| 45           | 323 Ft      | 825 Ft   |
| 50           | 549 Ft      | 1 498 Ft |
| 55           | 864 Ft      | 2 485 Ft |
| 60           | 1 202 Ft    | 3 624 Ft |

Ajánlott biztosítási összegek balesetbiztosítási csomagoknál:

|                                               | 240 000 Ft éves megtakarításig | 240 000 Ft éves megtakarítás felett |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Baleseti eredetű elhalálozás                  | 5 000 000 Ft                   | 10 000 000 Ft                       |
| Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás* | 5 000 000 Ft                   | 10 000 000 Ft                       |
| A csomagok havi díja                          | 1 417 Ft                       | 2 833 Ft                            |

\*100%-os maradandó egészségkárosodás esetén a biztosító szolgáltatása a biztosítási összeg négyszerese.



Tragédia bekövetkeztekor a meglévő megtakarításokhoz képest több pénzre lehet szükség, hiszen egy családban bármely kereset kiesése komoly anyagi következménnyel járhat. A jövedelem kiesése mellett az azonnal felmerülő kiadások is nehezítik a család életét. Ilyen esetekben anyagi biztonságunk jelentősen függ attól, hogy milyen tartalékokkal rendelkezünk.

## Az Aqua **biztosítási** szempontból is jó megoldás lehet, mert

- az életkorától függően a kezdeti éves megtakarítás 30-80-szorosának megfelelő biztosítási védelemmel gondoskodhat szeretteiről;
- a magas biztosítási védelem fennmarad a biztosított 62 éves koráig, az esetlegesen változó egészségi állapotától függetlenül;
- a választható kiegészítő szolgáltatásokkal enyhítheti egy esetleges súlyos baleset anyagi következményeit;
- a hasonló életbiztosítási termékekhez képest kedvező ár-érték arányú szolgáltatást tartalmaz;
- a biztosítási szolgáltatás nem része a hagyatéknak, így Ön dönthet arról, hogy szerettei milyen arányban részesüljenek a biztosítási összegből.

## Az Ön személyes tanácsadója:

További kérdéseivel forduljon bizalommal  
a biztosításközvetítő munkatársaihoz.

Ez a hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy teljes körű tájékoztatásnak. További részletek és információk a biztosításközvetítő munkatársainál és az ERGO Életbiztosító Zrt.-nél érhetők el.

Az Aqua Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás az ERGO Életbiztosító Zrt. rendszeres díjas terméke. A biztosítási szerződésre irányadó feltételeket a vonatkozó Biztosítási Feltételek tartalmazzák. Ezek és a mindenkor aktuális TKM értékek elérhetők a [www.ergo.hu](http://www.ergo.hu) honlapon. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőiről további információkat talál a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapon.

## ERGO Életbiztosító Zrt.

1082 Budapest, Futó utca 47-53. III. emelet  
Telefon: +36 1 877 1111; Fax: +36 1 877 1110  
e-mail: [ergo@ergo.hu](mailto:ergo@ergo.hu)  
[www.ergo.hu](http://www.ergo.hu)

