

KONDÍCIÓS LISTA INVEST csomag

I. Alkalmazott költségek

- A) **Kezdeti költség** (a szerződéses összdíj százalékában, a díj jóváírásakor)
rendszeres díjfizetésnél az alkalmazott kedvezmény nélkül..... 6% (1)
egyszeri és rendkívüli díjfizetésnél az alkalmazott kedvezmény nélkül..... 1,5% (2)
- B) **Fenntartási költség** (a befizetett díj százalékában, a díj jóváírásakor)
egyszeri és rendkívüli díjfizetésnél..... 0,5% (3)
rendszeres díjfizetésnél fenntartási költség nem kerül felszámításra.
- C) **Adminisztrációs költség** (minden hónap első napján)
rendszeres díjfizetésnél (az éves díj százalékában)..... 0,5%
egyszeri és rendkívüli díjfizetésnél adminisztrációs költség nem kerül felszámításra
- D) **Befektetési költség** (az aktuális tőkeösszeg százalékában, minden hónap első napján):0,175%
- E) **Szerződésmódosítás és maradékjogok igénybevételének költségei** (alkalmanként)
Eszközátcsoportosítás: 600 Ft (4)
Díjfelosztás megváltoztatása, második és további számlakivonat biztosítási évenként, pótkötvény:.....180 Ft
Díjhalasztás, biztosítási összeg módosítása:2950 Ft
Eseti pénzkivonás és részvisszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt (tranzakciónként, illetve alszerződésenként)
az első biztosítási évfordulótól (a kivonásra kerülő összeg százalékában):3%, legfeljebb 100 000 Ft, de minimum 1190 Ft
az első biztosítási évfordulótól kezdve (a kivonásra kerülő összeg százalékában):..... 1%, legfeljebb 25 000 Ft, de minimum 1190 Ft
Teljes visszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt
rendszeres díjfizetésnél..... kéthavi díjrész
egyszeri díjfizetésnél..... az eseti pénzkivonás költsége, de minimum 2950 Ft
valamint a még nem érvényesített kezdeti költséglevonással megegyező mértékű összeg és alszerződésenként az eseti pénzkivonás költsége

Befektetési egységek kivonása Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapról az eseti pénzkivonás, visszavásárlás valamint az eszközátcsoportosítás esetére megadott költségeken felül,
a biztosítás technikai kezdetétől számítva maximum 3 évig (a kivonásra kerülő összeg százalékában):..... 0,5%

II. Alkalmazott kedvezmények

- A kezdeti költséglevonás meghatározásánál a 22. biztosítási évet követően esedékes díjak után a biztosító kezdeti költséget nem számítja fel.
Eszközátcsoportosítás, illetve díjfelosztás megváltoztatása az első biztosítási évben kétszer,
minden további biztosítási éven belül egyszer..... költségmentes
Visszavásárlás tartamhosszabbítás alatt, díjnövelés, teljes díjmentesítés,
adatmódosítás, díjfizetés gyakoriságának váltása, évi egyszeri számlakivonat..... költségmentes

III. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok

- Egyszeri díj..... 500 000 Ft
Rendkívüli díj..... 30 000 Ft
Rendszeres díj havi díjrésze 10 000 Ft (5)
Pénzkivét minimuma 15 000 Ft
Minimális tőkeösszeg..... kéthavi díjrésznek megfelelő összeg

IV. Választható eszközalapak

Az ajánlat aláírásakor választható eszközalapak
ERSTE Globe Pénzpiaci Eszközalap
ERSTE Globe Állampapír Eszközalap
ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap
ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap
ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap

Az ajánlat aláírását követően választható eszközalapak: ERSTE Globe Pénzpiaci Eszközalap, ERSTE Globe Állampapír Eszközalap, ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap, ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap, ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap, ERSTE Globe Tőkevédett Eszközök Nyíltvégű Forint Eszközalap, ERSTE Globe Arany ETF Nyíltvégű Forint Eszközalap

Aláírással igazolom, hogy a Kondíciós listát az ajánlat aláírását megelőzően átvettem, a benne foglaltakat megismertem és elfogadom.

Tájékoztatót kaptam arról, hogy a Biztosító mindenkor hatályos kondíciós listái a honlapján (www.erstebiztosito.hu) érhetőek el. Módosítás esetén azt megelőzően 8 nappal kerül a honlapon közzétételre!

Kelt.:

.....
Szerződő

(1) A kezdeti költség levonására legfeljebb 9 éves tartamú szerződések esetén az első 12, legalább 10, de legfeljebb 19 éves tartamú szerződések esetén az első 24, legalább 20 éves tartamú szerződések esetén pedig az első 36 hónapra esedékes díj megfizetésének időszaka alatt, az egyes díjak jóváírásakor azonos mértékben kerül sor.

(2) 2009.07.01 előtti technikai kezdettel létrejött szerződések esetén 1%

(3) 2009.07.01 előtti technikai kezdettel létrejött szerződések esetén nem kerül felszámításra.

(4) Kivéve az ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap tőkéje terhére történő bármely eszközátcsoportosítást.

(5) Hitelfedezetként történő felhasználás esetén 8.000 Ft.