

KONDÍCIÓS LISTA

ERSTE Lojalitás Nyugdíjprogram

I. Alkalmazott költségek

A) Kezdeti költség (a szerződéses összdió százalékában, a díj jóváírásakor)

rendszeres díjfizetés esetén 6%⁽¹⁾
rendkívüli díjfizetés esetén 1,5%

B) Fenntartási költség (a befizetett díj százalékában, a díj jóváírásakor)

rendszeres díjfizetés esetén fenntartási költség nem kerül felszámításra
rendkívüli díjfizetés esetén 0,5%

C) Adminisztrációs költség (minden hónap első napján)

rendszeres díjfizetés esetén (az éves díj százalékában) 0,5%
rendkívüli díjfizetés esetén adminisztrációs költség nem kerül felszámításra

D) Befektetési költség (az aktuális tőkeösszeg százalékában, minden hónap első napján): 0,175%

E) Szerződésmódosítás és maradékjogok igénybevételeknek költségei (alkalmanként)

Eszközátcsoporthozás: 600 Ft⁽²⁾
Díjfelosztás megváltoztatása, második és további számlakivonat egy biztosítási éven belül, pótkötvény: 180 Ft
Díjhalasztás, biztosítási összeg módosítása: 2950 Ft
Eseti pénzkivonás és részvisszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt (tranzakciónként, illetve alszerződéseként)
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 díjfizetés esetén kéthavi díjrész, és alszerződéseként az eseti pénzkivonás költsége
Befektetési egységek kivonása az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapból az eszközátcsoporthozás, az eseti pénzkivonás, valamint a visszavásárlás 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 25. biztosítási évet követően esedékes díjak után a biztosító kezdeti költséget nem számít fel.
Eszközátcsoporthozás, illetve díjfelosztás megváltoztatása az első biztosítási évben kétszer,
minden további biztosítási éven belül egyszer költségmentes
Visszavásárlás tartamhosszabbítás alatt, díjnövelés, teljes díjmentesítés, adatszolgáltatás, díjfizetés gyakoriságának módosítása, évi egyszeri számlakivonat költségmentes

III. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok

Rendkívüli díj 30 000 Ft
Rendszeres díj havi díjrésze 10 000 Ft
Pénzkivét minimuma 15 000 Ft
Minimális tőkeösszeg kéthavi díjrésznek megfelelő összeg

IV. Választható eszközalapok

Eszközalapok megnevezése	Automatikus portfóliók		
	Aktív II.	Kiegyensúlyozott II.	Stabil II.
	A szerződés lejáratáig hátralévő időtartam: több, mint 15 év	A szerződés lejáratáig hátralévő időtartam: 8-15 év között	A szerződés lejáratáig hátralévő időtartam: kevesebb, mint 8 év
ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap	20%	10%	
ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap	20%	25%	20%
ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap	40%	30%	10%
ERSTE Globe Arany ETF Nyíltvégű Forint Eszközalap	5%	5%	
ERSTE Globe Tőkevédett Eszközök Nyíltvégű Forint Eszközalap	15%	30%	70%

V. Hűségsszorító: a választható hűségsszorító 0% vagy 10%, melynek mértéke a tartam során nem módosítható.

VI. A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződésekre vonatkozó feltételek:

- A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződésekre a Biztosító költséglevonást nem alkalmaz.
- A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződések kizárólag ERSTE Globe Állampapír eszközalapban – illetve annak esetleges megszűnése esetén – az azzal egyenértékű kockázati besorolású eszközalapban tarthatók.
- A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből az adóhoz kapcsolódó kedvezményből létrehozott alszerződések terhére eszközátcsoporthozás nem kezdeményezhető.

Aláírással igazolom, hogy a Kondíciós listát az ajánlat aláírását megelőzően átvettem, a benne foglaltakat megismertem és elfogadom. Tájékoztatást kaptam arról, hogy a Biztosító mindenkor hatályos kondíciós listái a honlapján (www.erstebiztosito.hu) érhetőek el. Módosítás esetén azt megelőzően 8 nappal kerül sor a honlapon közzétételre!

Kelt.:

..... Szerződő

⁽¹⁾ A kezdeti költséglevonás a legalább 10 éves, de 20 évnél rövidebb tartamú szerződések esetén az első 24, míg legalább 20 éves tartamú szerződések esetén pedig az első 36 hónap alatt történik. A kezdeti költség levonása a díjfizetési gyakorisághoz igazodik. A kezdeti költséget a fenti időszak alatt a Biztosító a gyakoriság szerinti díjakból egyenlő részletekben vonja el.
⁽²⁾ Kivéve az ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap tőkéje terhére történő bármely eszközátcsoporthozást.