

KONDÍCIÓS LISTA

Folyamatos díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (HUF172)

I. Alkalmazott költségek

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

rendszeres díjfizetés esetén.....9%¹

rendkívüli díjfizetésnél.....1,5%

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

rendszeres díjfizetés esetén.....fenntartási költség nem kerül felszámításra

rendkívüli díjfizetésnél.....0,5%

C) Adminisztrációs költség (minden hónap első napján)

rendszeres díjfizetés esetén (az éves díj százalékában).....0,5%

rendkívüli díjfizetésnél.....adminisztrációs költség nem kerül felszámításra

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

E) Szerződés módosítás és maradékjogok igénybevételének költségei (alkalmanként)

Eszközátcsoportosítás:.....600 Ft²

Díjfelosztás módosítása, második és további számlakivonat biztosítási évenként, pótkötvény:.....180 Ft

Díjhalasztás, biztosítási összeg módosítása:.....2950 Ft

Eseti pénzkivonás és részviszavásárlás 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 a tartam alattkéthavi díjrész, és alszerződésenként az eseti pénzkivonás költsége.

Befektetési egységek kivonása esetén az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapból az eseti pénzkivonás, visszavásárlás valamint az átforgatás 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.

Díjfelosztás módosítása, eszközátcsoportosítás biztosítási éven belül egyszer.....költségmentes

III. Visszavásárlás tartamhosszabbítás alatt, díjnövelés, teljes díjmentesítés, adatmódosítás, díjfizetés gyakoriságának váltása, évi egyszeri számlakivonat.....költségmentes

IV. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok

Rendkívüli díj.....30 000 Ft

Rendszeres díj legkisebb havi díjrésze.....10 000 Ft

Pénzkívét minimuma.....15 000 Ft

Minimális tőkeösszeg.....kéthavi díjrésznek megfelelő összeg

V. Választható eszközalapok és azok kombinációi:

Példaportfóliók		Kockázat / várható hozam szintje						
		Stabilitás	Szolid elegancia	Lépésváltás	Világjáró	Tőkesúly	Ritmus	Tőzsdecápa
Kockázat / várható hozam szintje	Eszközalapok megnevezése							
	ERSTE Globe Pénzpiaci Eszközalap	40%	35%	25%	25%	20%	10%	5%
	ERSTE Globe Állampapír Eszközalap	10%	25%	35%	15%	10%	10%	5%
	ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap	50%	40%	40%	35%	30%	30%	25%
	ERSTE Globe Tőkevédett Eszközök Nyíltvégű Forint Eszközalap	-	-	-	-	-	-	-
	ERSTE Globe Arany ETF Nyíltvégű Forint Eszközalap	-	-	-	5%	10%	15%	15%
	ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap	-	-	-	10%	15%	20%	30%
	ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap	-	-	-	10%	15%	15%	20%

VI. Hűségsszorító

Választható hűségsszorítók: 0%, 10%, 30% és 40% melyek mértéke a tartam során nem módosítható.

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 a honlapon közzétételre!

Kelt.: Szerződő

¹ A kezdeti költség levonására 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 Kivéve az ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap tőkéje terhére történő bármely eszközátcsoportosítást.