

Hatályos: 2015. 03. 09-től

KONDÍCIÓS LISTA ERSTE Lojalitás Nyugdíjprogram

I. Alkalmazott költségek

A) Kezdeti költség (a szerződéses összeg díj 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 igénybevételének költségei (alkalmanként)

Eszközátcsoportosítás: 600 Ft ⁽²⁾
Díjfelosztás megváltoztatása, második és további számlakivonat egy biztosítási éven belül, pótkötvény-alkalmanként: 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 díjfizetés esetén kéthavi díjrész, és alszerződésenként az eseti pénzkivonás költsége

Befektetési egységek kivonása az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapból az eszközátcsoportosítás, 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 számítja fel.

Eszközátcsoportosítás, illetve díjfelosztás megváltoztatása biztosítási éven belül egyszer költségmentes

Visszavásárlás tartamhosszabbítás alatt, díjnövelés, teljes díjmentesítés, adatmódosítás, díjfizetés gyakoriságának módosítása, évi egyszeri számlakivonat költségmentes

III. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok

Rendkívüli díj 30 000 Ft
Rendszeres díj havi díjrésze 5 000 Ft
Pénzkívét minimuma 15 000 Ft
Minimális tőkeösszeg (a bázisszerződés vonatkozásában) kéthavi díjrésznek megfelelő összeg

IV. Választható egészségkárosodási biztosítási összegek, és az azokhoz tartozó havi kockázati díjak

Választható biztosítási összeg (Ft)	Díjtétel	Biztosítási összeghez tartozó havi kockázati díj (Ft)
0	-	-
1 000 000	0,0004	400
2 000 000	0,0004	800
3 000 000	0,0004	1200
4 000 000	0,0004	1600
5 000 000	0,0004	2000

V. Választható eszközalapok

Eszközalapok megnevezése	Automatikus portfóliók		
	Aktív II	Kiegyensúlyozott II	Stabil II
	A lejáratig hátralévő tartam: több mint 15 év	A lejáratig hátralévő tartam: 8 - 15 év	A lejáratig hátralévő tartam: 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%

Automatikus portfólió választása esetén amennyiben a szerződő a szerződés lejáratáig hátralévő tartama alapján új sávba kerül, akkor a Biztosító a meglévő befektetési egységeket automatikusan átforgatja az új portfólió-összetételnek megfelelő felosztás kialakítása céljából, továbbá az ezt követően elvárt díjat a Biztosító már az új portfólió-összetételnek megfelelő díjfelosztás szerint fekteti be. A szerződő későbbi döntése alapján a Biztosító által összeállított kombinációtól eltérő eszközátcsoportosítási igényt is megadhat, amely esetben a későbbi automatikus módosulásra sem a bázisszerződés, sem az alszerződések tekintetében azt követően már nem kerül sor.

VI. Hűségsszorzó: a választható hűségsszorzó: 0% vagy 10%, melynek mértéke a tartam során nem módosítható.

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

- A) A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződésekre a Biztosító költséglevonást nem alkalmaz.
- B) 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.
- C) A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződések terhére eszközcsoportosítás 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 eszközcsoportosítást.