

Hatályos: 2015. 04. 13-tól

**KONDÍCIÓS LISTA**  
**ERSTE Prémium egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás**

**I. Alkalmazott költségek**

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

egyszeri és rendkívüli díjfizetés esetén ..... 1,5%

**B) Befektetési költség (az aktuális tőkeösszeg százalékában, minden hónap első napján):**

Az utolsó rendelkezésre álló unit-árfolyam alapján kalkulált tőkeösszeg százalékában ..... 0,142%

**C) Szerződésmódosítás és maradékjogok igénybevételének költségei (alkalmanként)**

Eszközátcsoportosítás az V. pontban megjelölt 1.-4. eszközalapba, az átforgatott összeg százalékában ..... 1%

Eszközátcsoportosítás az V. pontban megjelölt 5., 6., 7. eszközalapba ..... 600 Ft

Teljes visszavásárlás, eseti pénzkivonás és részvisszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt:

A biztosítás tartamának

- 1. évében ..... a kivont összeg 10%-a;

- 2. évében ..... a kivont összeg 8%-a;

- 3. évében ..... a kivont összeg 6%-a;

- 4. évében ..... a kivont összeg 4%-a;

- a 4. év után ..... a kivont összeg 2%-a.

Befektetési egységek kivonása az V. pontban megjelölt 7. eszközalapból az eseti pénzkivonás, visszavásárlás, valamint az eszközátcsoportosítás esetére

megadott költségeken felül, a biztosítás, illetve az alszerződés technikai kezdetétől számítva 1 évig (a kivonásra kerülő összeg százalékában): ..... 2%

Díjfelosztás megváltoztatása, második és további számlakivonat biztosítási évenként, pótkötvény-alkalmanként: ..... 180 Ft

**II. Alkalmazott kedvezmények**

Eszközátcsoportosítás, illetve díjfelosztás megváltoztatása biztosítási éven belül egyszeri ..... költségmentes

Adatmódosítás, évi egyszeri számlakivonat ..... költségmentes

**III. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok**

Egyszeri díj ..... 650 000 Ft

Rendkívüli díj ..... 30 000 Ft

Pénzkívét minimuma ..... 15 000 Ft

Minimális tőkeösszeg (a bázisszerződés vonatkozásában) ..... 10 000 Ft

**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                           |                                                                     |                                                                    |                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                       | Prémium aktivitás                                | Prémium egyensúly                                                   | Prémium stabilitás                                                 | Prémium biztonság                                          |
|                                                                       | A lejáratig hátralévő évek száma több mint 15 év | A lejáratig hátralévő évek száma 10 évnél több, de legfeljebb 15 év | A lejáratig hátralévő évek száma 5 évnél több, de legfeljebb 10 év | A lejáratig hátralévő évek száma 5 év, vagy annál kevesebb |
| 1. ERSTE PB Aktív 30 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap      | 0%                                               | 5%                                                                  | 10%                                                                | 15%                                                        |
| 2. ERSTE PB Aktív 50 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap      | 25%                                              | 20%                                                                 | 15%                                                                | 5%                                                         |
| 3. ERSTE PB Aktív Globális Részvény Nyíltvégű Forint Eszközalap       | 30%                                              | 25%                                                                 | 15%                                                                | 0%                                                         |
| 4. ERSTE PRIVATE BANKING Fedezeti Alapok Nyíltvégű Forint Eszközalap  | 10%                                              | 10%                                                                 | 10%                                                                | 10%                                                        |
| 5. ERSTE PRIVATE BANKING Magyar Pénzpiaci Nyíltvégű Forint Eszközalap | 5%                                               | 5%                                                                  | 5%                                                                 | 30%                                                        |
| 6. ERSTE PRIVATE BANKING Magyar Kötvény Nyíltvégű Forint Eszközalap   | 20%                                              | 25%                                                                 | 35%                                                                | 30%                                                        |
| 7. ERSTE PB Ingatlan Dominanciájú Nyíltvégű Forint Eszközalap         | 10%                                              | 10%                                                                 | 10%                                                                | 10%                                                        |

Automatikus portfólió választása esetén amennyiben a szerződő a szerződés lejáratáig hátralévő évek száma alapján új sávba kerül, akkor a Biztosító a meglévő befektetési egységeket automatikusan átforgatja az új portfólió-összetételnek megfelelő felosztás kialakítása céljából. 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. 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 alszerződések a Biztosító költséglevonást nem alkalmaz.
- B) A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződések kizárólag ERSTE PRIVATE BANKING Magyar Pénzpiaci Nyíltvégű Forint Eszkőzalapban – illetve annak esetleges megszűnése esetén – az azzal egyenértékű kockázati besorolású eszközalapban tarthatóak.
- C) A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződések terhére eszközátcsoportosítás 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](http://www.erstebiztosito.hu)) érhetőek el. Módosítás esetén azt megelőzően 8 nappal kerül sor a honlapon közzétételre!

Kelt.:

.....  
Szerződő