

KONDÍCIÓS LISTA
Invest csomag

I. Alkalmazott költségek

A) Kezdeti költség (a szerződéses összeg 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: 2 950 Ft
Eseti pénzkivonás és részvisszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt (tranzakciónként, illetve alszerződésenként)
az első biztosítási évfordulóig (a kivonásra kerülő összeg százalékában): 3%, legfeljebb 100 000 Ft, de minimum 1 190 Ft
az első biztosítási évfordulótól kezdve (a kivonásra kerülő összeg százalékában): 1%, legfeljebb 25 000 Ft, de minimum 1 190 Ft
Teljes visszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt
rendszeres díjfizetésnél kéthavi díjrész
egyszeri díjfizetésnél az eseti pénzkivonás költsége, de minimum 2 950 Ft
valamint a még nem érvényesített kezdeti költséglevonással megegyező mértékű összeg és alszerződésenként az eseti pénzkivonás költsége
Befektetési egységek kivonása az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalpból 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 22. 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 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⁾
Pénzkívét minimuma 15 000 Ft
Minimális tőkeösszeg (mind a bázis-, mind a szerződő befizetéseiből létrejött valamennyi alszerződésre vonatkozóan)..... 10 000 Ft

IV. Választható eszközalapok

Az ajánlat aláírásakor választható eszközalapok
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 Arany ETF Nyíltvégű Forint Eszközalap

Az ajánlat aláírását követően választható eszközalapok: 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. 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 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.