

KONDÍCIÓS LISTA

ERSTE Lojalitás Pro Nyugdíjprogram

1. Kockázati díjak - Alapbiztosítás (ÁÉSZ 129. pont)

1.1. Halálesi kockázat

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy a Biztosító, a bármely okú halálesi kockázatra, 1 000 000 Ft kockázatnak kitett összegenként milyen mértékű kockázati díjat von el minden hónap első napján a szerződő számlájáról, a biztosított aktuális életkora szerint. (Kockázatnak kitett összeg: a költséglevonás időpontjában az aktuális halálesi biztosítási összegnek és a bázisszerződés aktuális tőkeértékének a pozitív különbsége)

Aktuális életkor (év)	Havi kockázati díj (Ft)	Aktuális életkor (év)	Havi kockázati díj (Ft)	Aktuális életkor (év)	Havi kockázati díj (Ft)
0	823	34	180	68	3 194
1	75	35	206	69	3 433
2	37	36	241	70	3 701
3	29	37	281	71	3 986
4	23	38	325	72	4 289
5	19	39	370	73	4 615
6	17	40	414	74	4 978
7	16	41	455	75	5 386
8	15	42	495	76	5 935
9	15	43	536	77	6 364
10	17	44	579	78	6 857
11	18	45	628	79	7 419
12	20	46	680	80	8 065
13	21	47	737	81	8 803
14	19	48	798	82	9 644
15	30	49	861	83	10 607
16	34	50	925	84	11 699
17	40	51	989	85	12 942
18	45	52	1 053	86	14 353
19	50	53	1 121	87	15 937
20	55	54	1 194	88	17 736
21	57	55	1 277	89	19 732
22	58	56	1 366	90	21 980
23	60	57	1 460	91	24 479
24	62	58	1 563	92	27 232
25	67	59	1 675	93	30 254
26	73	60	1 799	94	33 513
27	81	61	1 932	95	37 035
28	91	62	2 074	96	40 963
29	102	63	2 227	97	44 717
30	115	64	2 394	98	48 492
31	129	65	2 575	99	53 387
32	143	66	2 769	100	83 333
33	159	67	2 973		

1.2. Baleseti halál kockázat

A baleseti halál kockázat havi díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre: 92 Ft (levonás minden hónap első napján)

2. Kockázati díjak - Kiegészítő biztosítási fedezetek (ÁÉSZ 129. pont)

A kiegészítő biztosítási fedezetek díját a Biztosító minden hónap első napján érvényesíti.

Kiegészítő biztosítás vagy a 2.1. pontban foglaltak szerint külön-külön választható, vagy a 2.2. pontban foglalt táblázat szerinti csomagban választható. A kettő kombinációja nem lehetséges.

2.1. Választható kiegészítő biztosítások díjai és egyéb szabályai

Kiegészítő biztosítás neve	Rövid név	Életkor szabályok		Minimális biztosítási összeg (Ft)	Maximális biztosítási összeg (Ft)	Díjtétel	Minimális biztosítási összeghez tartozó havi kockázati díj (Ft)
		Belépési kor	Kilépési kor				
Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás	DD	18-55	65	100 000	5 000 000	0,0020000	200
Baleseti halálra illetve közlekedési baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás	BH	18-70	75	100 000	35 000 000	0,0002250	23
Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás	BR	18-60	70	100 000	30 000 000	0,0001250	13
Bármely okból eredő műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás	MT	18-55	65	10 000	1 000 000	0,0062500	63
Bármely okból eredő kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás	KN	18-55	65	2 000	20 000	0,3125000	625
Baleseti eredetű kórházi napi térítést nyújtó kiegészítő biztosítás	BKN	18-60	70	2 000	40 000	0,0275000	55
Baleseti eredetű csonttörésre, csontrepedésre szóló kiegészítő biztosítás	BCS	18-60	70	1 000	20 000	0,0055000	6
Baleseti eredetű műtéti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás	BMT	18-60	70	10 000	1 000 000	0,0011250	11

2.2. Választható kiegészítő biztosítási csomagok díjai és összetétele

Csomagokat alkotó kiegészítő biztosítások	Aktív csomag (Belépési kor: 18-35 év)		Kiegyensúlyozott csomag (Belépési kor: 36-50 év)		Stabil csomag (Belépési kor: 51-55 év)	
	Biztosítási összeg (Ft)	Havi kockázati díj (Ft)	Biztosítási összeg (Ft)	Havi kockázati díj (Ft)	Biztosítási összeg (Ft)	Havi kockázati díj (Ft)
Baleseti halálra illetve közlekedési baleseti halálra szóló kiegészítő biztosítás	2 000 000	360	2 000 000	360	2 000 000	360
Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás	4 000 000	400	4 000 000	400	4 000 000	400
Bármely okból eredő műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás			20 000	100	20 000	100
Bármely okból eredő kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás					2 000	500
Baleseti eredetű kórházi napi térítést nyújtó kiegészítő biztosítás	2 000	44	2 000	44	2 000	44
Baleseti eredetű műtéti térítést nyújtó kiegészítő biztosítás	20 000	18	20 000	18	20 000	18
Havi kockázati díj összesen (Ft)		822		922		1422

A kiegészítő csomagok szolgáltatásai - és a hozzá tartozó díjak - meghatározása szorzókkal történik, a választható szorzók: 1,2,3,4,5.

2.3. Választható egészségkárosodási biztosítási összegek és 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

3. Költségek

3.1. A szerződés állandó költségei

3.1.1. Rendszeres díjakra vonatkozó költségek

3.1.1.1. Kezdeti költség (ÁÉSZ 126. pont)

A kezdeti költség teljes forint összege a szerződés létrejöttekor érvényes éves díj szorozva a választott tartamhoz tartozó százalékok összegével. A költség levonása a beérkezett biztosítási díjból történik a táblázatban foglalt százalékos mértékeknek megfelelően, legfeljebb a fenti összeghatárig.

Választott tartam (év)	1. év	2. év	Választott tartam (év)	1.év	2.év	3.év
10	72%	9%	18	72%	42%	3%
11	72%	13%	19	72%	42%	6%
12	72%	17%	20	72%	42%	10%
13	72%	21%	21	72%	42%	10%
14	72%	25%	22	72%	42%	10%
15	72%	37%	23	72%	42%	10%
16	72%	40%	24	72%	42%	10%
17	72%	42%	25	72%	42%	10%

3.1.1.2. Adminisztrációs költség (ÁÉSZ 127. pont)

Az éves biztosítási díj %-ában, minden hónap első napján levonva 0,5%
/Tájékoztató adatként: az éves mérték 6%/

3.1.1.3. Befektetési és működési költség (ÁÉSZ 128. pont)

Az aktuális tőkeösszeg %-ában, minden hónap első napján levonva 0,175%
/Tájékoztató adatként: az éves mérték 2,1%/

3.1.2. Alszerződésekre vonatkozó költségek

3.1.2.1. Kezdeti költség (ÁÉSZ 126. pont):

A rendkívüli díj %-ában, a díj jóváírásakor egyszeri alkalommal levonva 1,5%

3.1.2.2. Adminisztrációs költség (ÁÉSZ 127. pont):

A rendkívüli díj %-ában, a díj jóváírásakor egyszeri alkalommal levonva 0,5%

3.1.2.3. Befektetési és működési költség (ÁÉSZ 128. pont)

Alszerződés aktuális tőkeösszegének %-ában, minden hónap első napján levonva 0,175%
/Tájékoztató adatként: az éves mérték 2,1%/

Fix bónuszokból képzett alszerződések, illetve Hűségpartalék alszerződés esetén csak a 3.1.2.3. pont alatti Befektetési és működési költség kerül levonásra.

3.2. Az ügyfél által kezdeményezett tranzakciók/módosítási igények költségei (ÁÉSZ 130. pont)

3.2.1. Eszközátcsoportosítás költsége 0 Ft

3.2.2. Díjfelosztás módosításának költsége 0 Ft

3.2.3. Tőkeértésteremtő/pótkötvény küldésének költsége 0 Ft

3.2.4. Díjmódosítás/biztosítási összeg módosítás költsége 0 Ft

3.2.5. Díjszüneteltetés/díjmentesítés/fizetési gyakoriság módosításának költsége 0 Ft

3.2.6. Eseti pénzkivonás/részvisszavásárlás költsége a kivonásra kerülő összeg %-ában

- az 1. biztosítási évfordulóig: 3%, legfeljebb 100 000 Ft, de minimum 1190 Ft

- az 1. biztosítási évforduló után: 1%, legfeljebb 25 000 Ft, de minimum 1190 Ft

3.2.7. Visszavásárlás költsége 25 000 Ft

3.2.8. Befektetési egységek kivonása az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapról

a 3.2.1., 3.2.6. és 3.2.7. pont szerinti költségen felül további 0,5%
(a biztosítás technikai kezdetétől számítva 3 évig a kivonásra kerülő összeg %-ában)

4. Ajánlatelbírálási költség (ÁÉSZ 47.8., 131. pont) 5 000 Ft
5. Hűségsszorzó (KF 21. pont) 0 vagy 10%
6. Fix bónusz (a legkisebb éves díj %-ában) (KF 69-72. pont)
- 10. biztosítási évfordulón: 100%
 - 15. biztosítási évfordulón: 50%
 - 20. biztosítási évfordulón: 50%

7. Választható eszközalapok

Eszközalapok megnevezése	Automatikus portfóliók		
	Aktív III	Kiegyensúlyozott III	Stabil III
	A lejáratig hátralévő évek száma több mint 15 év	A lejáratig hátralévő évek száma 8 évnél több, de legfeljebb 15 év	A lejáratig hátralévő évek száma 8 év, vagy annál kevesebb
ERSTE Navigátor Belföldi Részvény Forint Eszközalap	20%	10%	-
ERSTE Navigátor Ingatlan Dominanciájú Vegyes Forint Eszközalap	20%	25%	20%
ERSTE Navigátor Nemzetközi Részvény Forint Eszközalap	40%	30%	10%
ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalap	5%	5%	-
ERSTE Navigátor Rövid Kötvény Forint Eszközalap	15%	30%	70%

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, 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 eszközcsoportosítási igényt is megadhat, amely esetben a későbbi automatikus módosulásra sem a bázisszerződés, sem az alszerződések tekintetében azt követően már nem kerül sor.

8. Minimáldíjak, egyéb minimális összeghatárok

- Rendkívüli díj minimuma 30 000 Ft
- Rendszeres díj minimális havi mértéke 7 000 Ft
- Pénzkívét minimális összege 15 000 Ft
- Minimális tőkeösszeg 25 000 Ft

9. TKM értékek

- 10 év 3,75 - 4,87%
- 15 év 3,34 - 4,54%
- 20 év 3,13 - 4,36%

10.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 Navigátor Hosszú Kötvény Forint Eszközalapban – illetve annak esetleges megszűnése esetén – az azzal egyenértékű kockázati besorolású eszközalapban tarthatóak.
- A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az Adóhatóság által kiutalt, a Biztosító által jóváírt összegből létrehozott alszerződések terhére eszközcsoportosítás nem kezdeményezhető.

Alírással 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 a módosítást legalább 8 nappal megelőzően kerül sor a honlapon történő közzétételre.

Kelt.:

Szerződő