

Erste World Kedvezményprogram Hirdetmény

Közzététel: 2019.03.19.

Hatálybalépés dátuma: 2019.03.20.

Érvényes: Visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.31-ig

Az Erste World Kedvezményprogram Hirdetmény (továbbiakban: Kedvezményprogram) tartalmazza az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) által nyújtott Kedvezményprogram részvételi feltételeit.

A jelen Program Hirdetmény módosítása vonatkozásában az adott szolgáltató Üzletszabályzatának, illetve Általános Szerződési Feltételeinek rendelkezései az irányadóak. A jelen Program Hirdetményben szereplő kedvezményelemek módosításának a jogát a Bank fenntartja.

- Részt vevők köre:** A Kedvezményprogramban a **2019. március 20.** és **2020. március 31.** között újonnan megkötött Erste World Megállapodással (továbbiakban: Megállapodás) és a Megállapodáshoz kapcsolódó Erste World Szolgáltatás Hirdetményében meghatározott Erste World Private díjcsomaggal (továbbiakban: Díjcsomag) rendelkező azon lakossági Ügyfél vehet részt, aki a Kedvezményprogramban történő részvételhez szükséges feltételek vizsgálata érdekében az Erste World Megállapodás aláírásával hozzájárul az Erste Befektetési Zrt. (Cégjegyzékszám: 01-10-041373; Adószám: 10361966-2-44), Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár (Nyilvántartási szám: 11.Pk.61.166/95; Adószám: 18075285-1-41), Erste Lakástakarékpénztár Zrt. (Cégjegyzékszám: 01-10-045412; Adószám: 13690027-2-42) valamint az UNION Vienna Insurance Group Zrt. (Cégjegyzékszám: 01-10-041566; Adószám: 10191984-4-44) részére történő adatátadáshoz.
- Kedvezmény meghatározása:** A Kedvezményprogramban résztvevő Ügyfél a jelen Kedvezményprogramban meghatározott feltételek teljesítése esetén a lenti táblázatban jelölt díjvisszaírásban (továbbiakban: Jóváírás) részesül. Egy ügyfélnek évente maximum 54000 Ft írható jóvá bankszámláján.

Igénybe vett új termékek darabszáma	Jóváírás éves mértéke
1 terméket vesz igénybe	18 000 Ft
2 terméket vesz igénybe	36 000 Ft
3 terméket vesz igénybe	54 000 Ft

- Kedvezmény feltételei:** Jóváírás abban az esetben jár az Ügyfél részére, ha:
 - Kedvezményprogramba történő belépést követően, legalább egy új termékre szerződést köt és
 - a Kedvezményprogram időszaka alatt, az alábbi táblázatban felsorolt termékek közül, az éves/egyszeri min. befizetés vállalása mellett teljesíti az 5. pont adott termékre vonatkozó feltételeit.

Minden, - a Díjcsomagra történő szerződést követően - újonnan megkötött termék egyszer vesz részt a Kedvezményprogramban, függetlenül attól, hogy az Ügyfél mennyit vesz igénybe az adott termékből. A Jóváírások legkésőbb **2022. március 31-ig** megkötött szerződések után kerülnek elszámolásra.

Választható termékek	Éves minimum befizetés/folyósítás*
Erste Befektetési Zrt-nél (a továbbiakban: EIH) vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési vagyonnövekmény	10 000 000 Ft
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztári befizetés	500 000 Ft

Union Folyamatos díjas biztosítás	500 000 Ft
Union Egyszeri díjas biztosítás	8 000 000 Ft
Erste Lombard hitel	5 000 000 Ft
EIH Értékpapírszámlán nyilvántartott NYESZ-R egyszeri befizetés (kizárólag 2. vagy 3. termék lehet)	5 000 000 Ft

*Erste Lombard hitelnél folyósítás

4. FOGALMAK

4.1. Összes egyenleg: Az Ügyfél, a Banknál vezetett bankszámláin nyilvántartott látraszóló és lekötött egyenlegének, az EIH-nál vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott szabad és befektetett egyenlegének, valamint a Banknál kötött UNION egyszeri díjas biztosítások és a CITI állományát ruházása során átvett AEGON egyszeri díjas biztosítások egyenlegeinek összege.

Az összes egyenleg számításánál a Bank figyelembe veszi:

- a Banknál kezelt minden olyan bankszámla látra szóló egyenlegét, amelyen az Erste World Ügyfél főtulajdonosként szerepel, továbbá ezen számlákról lekötött betétek összegét – deviza esetén a megelőző napi, nap végi MNB devizaközép árfolyammal, forintra átszámítva,
- az EIH-nál az Erste World Ügyfél által vezetett értékpapírszámla havi egyenlegét (kivétel: nem a Bankban nyitott értékpapírszámla), amely megállapítása megegyezik az EIH által számolt havi egyenlegközlő alapjául szolgáló piaci értékkel,
- az UNION Vienna Insurance Group Zrt-nél az Erste World Ügyfél nevére szóló egyszeri díjas életbiztosítás tárgy hónapra szóló egyenlegét.
- egyenleg számításba nem számítanak bele a technikai számlákon, óvadéki számlákon, letéti számlákon lévő egyenlegek.

4.2. Befektetett egyenleg: Az Ügyfél összes egyenlegén belül az EIH-nál vezetett számlán nyilvántartott egyenlege, amelyet az ügyfél befektetésekkben tart.

4.3. NYESZ-R egyenleg: Az ügyfél befektetett egyenlegén belül az EIH-nál vezetett NYESZ-R számláján nyilvántartott befektetett egyenlege.

4.4. Referencia dátum: A számlanyitás/Díjcsomagra átszerződés napja (T nap).

4.5. Mérési periódusok minden évben a Kedvezményprogram ideje alatt:

Mérési periódus	Első napja	Utolsó napja
1. Mérési periódus	Április 1.*	Június 30.
2. Mérési periódus:	Július 01.	Szeptember 30.
3. Mérési periódus:	Október 01.	December 31.
4. Mérési periódus:	Január 01.	Március 31.

* A kedvezmény program indulásának évében az 1. Mérési periódus első napja: **2019.03.20.**

4.6. Jóváírás: a termékigénybevétel számának megfelelő időarányos visszatérítés, mely a mérési periódust követő hónap utolsó munkanapján kerül jóváírásra az ügyfél adott napon beállított költségviselő számláján.

4.7. Jóváírás esedékessége: A feltételeknek megfelelő Ügyfelek költségviselő bankszámláján kerül jóváírásra az éves összeg időarányos része, háromhónapos periódusonként, a mérési periódus végét követő naptári hónap utolsó munkanapjáig, negyedéves bontásban. Az kedvezmény program indulásának évében az első Jóváírás legkésőbb 2019. július 31-ig esedékes.

4.8. Új Ügyfél: Az az ügyfél, akinek a Díjcsomagra történő szerződést megelőző 6 hónapban nem rendelkezett a Bank-nál bankszámlával (kivétel: Hitelkártya számla, társtulajdonosi bankszámla) és/ vagy az EIH-nél vezetett értékpapírszámlával.

4.9. Meglévő Ügyfél: Az az ügyfél, aki a Díjcsomagra történő szerződés napját megelőző 6 hónapban rendelkezett a Bank-nál lakossági bankszámlával és/vagy az EIH-nél vezetett befektetési számlával.

5. TERMÉKEK KEDVEZMÉNYPROGRAMBAN TÖRTÉNŐ ELFOGADÁSÁNAK SPECIÁLIS FELTÉTELEI

A Bank az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár, UNION Vienna Insurance Group Zrt., és az Erste Befektetési Zrt., adatszolgáltatása alapján végzi a feltételek meglétének vizsgálatát. Az adatszolgáltatás során azon befizetések kerülnek átadásra a szolgáltató által, amelyek beazonosíthatóak és az adott szolgáltató által lekönyvelésre kerültek.

5.1. EIH-nél vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési vagyonnövekmény (továbbiakban: vagyonnövekmény):

Meglévő ügyfelek esetében a befektetési vagyonnövekményt, a programba történő szerződést követően **referencia dátum napja előtti napon megállapított összes egyenlegéhez és - amennyiben van - befektetett egyenlegéhez** mérve vizsgálja a bank.

Új ügyfelek esetében a befektetési vagyonnövekményt a referencia dátum+ 1 év-nél megállapított összes egyenlegéhez és - amennyiben van - befektetett egyenlegéhez mérve vizsgálja a bank, így új ügyfelek a számlanyitást követő első évben nem vehetik igénybe a vagyonnövekményre elszámolt Jóváírást. Részükre erre a termékre történő Jóváírás, csak a Kedvezményprogram 2. évétől kerülhet elszámolásra az ezen pontban megadott feltételek teljesítése esetén.

Az ügyfélnek minimum 10 000 000 Ft vagyonnövekményt (ezen belül befektetési vagyonnövekményt) kell elérnie a Jóváírás megszerzéséhez. Amikor az ügyfél először eléri a vagyonnövekményt, az azt követő mérési időponttól jogosult a Jóváírásra.

A mérési periódusokon megszerzett Jóváírás feltétele, hogy a minimum elvárt befektetési vagyonnövekmény az adott időszakban megállapított összes egyenleghez és a befektetett egyenleghez mérten is rendelkezésre álljon.

Amennyiben ügyfélnek a további vizsgálati időpontokban nem éri el a befektetési vagyonnövekménye a minimum elvárt vagyonnövekményt és/vagy az EIH-nál vezetett Erste World értékpapír számla bármely okból megszűnik, úgy a bank a következő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást erre a termékre.

5.2. Erste Önkéntes Nyugdíjpénztári befizetés:

Azon ügyfelek jogosultak a Jóváírásra, akik a számlanyitást követően újonnan lépnek be az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárba (vagy léptek át más önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatótól) és negyedéves vizsgálati dátumoknál teljesítik az éves befizetési minimum időarányos részét vagy a szerződéskötéskor egy összegben teljesítik az éves befizetési minimumot (átlépés esetén az átlépéskor áthozott egyenleg is figyelembevételre kerül). Amennyiben a mérési napon a befizetés nem éri el a jelen Kedvezményprogramban meghatározott éves összeg időarányos részét, akkor a termék után az adott periódus végén nem jár jóváírás. Az ügyfélnek a számlanyitást megelőzően megkötött Erste Önkéntes Nyugdíjpénztári tagságra történő befizetésére, valamint az adójóváírásokra nem jár a Jóváírás. Amennyiben bármilyen okból megszűnik az ügyfél Erste Önkéntes Nyugdíjpénztári tagsága, úgy a bank a megszűnést követő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást a megszűnt termékre.

5.3. Union folyamatos díjas biztosítás:

Azon ügyfelek jogosultak a Jóváírásra, akik a számlanyitást követően újonnan kötnek a Banknál Union folyamatos díjas biztosítást és negyedéves vizsgálati dátumoknál időarányosan teljesítik az éves befizetési minimum időarányos részét vagy a szerződéskötéskor egy összegben teljesítik az éves befizetési minimumot. Az ügyfélnek a számlanyitást megelőzően megkötött Union folyamatos díjas szerződésére és befizetésre nem jár a Jóváírás. Amennyiben a biztosítás bármely okból megszűnik, úgy a bank a megszűnést követő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást a termékre.

5.4. Union egyszeri díjas biztosítás:

Azon ügyfelek jogosultak a Jóváírásra, akik a számlanyitást követően újonnan kötnek a Bank-nál Union egyszeri díjas biztosítást és a szerződéskötéskor egy összegben teljesítik az éves befizetési minimumot. Az ügyfélnek a számlanyitást megelőzően megkötött Union egyszeri díjas szerződésére és befizetésre nem jár a Jóváírás. Amennyiben a biztosítás bármely okból megszűnik, úgy a bank a megszűnést követő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást a termékre.

5.5. Erste Lombard Hitel:

Azon ügyfelek jogosultak a Jóváírásra, akik a számlanyitást követően kötnek új lombard hitel szerződést és a szerződéses összeg eléri a min. 5 000 000 Ft-ot. A Jóváíráshoz a hitelösszeg folyósításának dátumát veszi alapul a bank, illetve részfolyósítás esetében azt a dátumot, amikor a folyósítások együttes összege először éri el a min. vállalt összeget. Amennyiben az ügyfél a Kedvezményprogramba belépést megelőzően köt szerződést a hitelre, abban az esetben nem jár Jóváírás az adott hitelre, akkor sem, ha a hitelszerződés lejáratkor megújításra kerül és a megújítás már a Kedvezményprogram ideje alatt történik.

Amennyiben a hitel bármely okból megszűnik, abban az esetben a bank a megszűnést követő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást a termékre.

5.6. EIH Értékpapírszámlán nyilvántartott NYESZ egyszeri befizetés (kizárólag 2. vagy 3. termék lehet):

Azon ügyfelek jogosultak a Jóváírásra, akik:

- nem rendelkeznek még az EIH-nél vezetett NYESZ számlával és
- Referencia dátum után szerződnek NYESZ számlára és
- teljesítik a min. 5 000 000 Ft befizetést a számlára és
- ezen a terméken kívül van még legalább 1 db másik, a táblázatból választott újonnan megkötött termékük.

Transzferálás esetében a transzferálás napján nyilvántartott aktuális egyenleg kerül figyelembevételre.

A Bank minden mérési periódusban megvizsgálja a fenti feltételek meglétét, amennyiben adott mérési periódusban nem teljesül valamelyik feltétel, abban az esetben nem jár a Jóváírás az ügyfél részére.

Amennyiben időközben bármely okból megszűnik a NYESZ számla, úgy a bank a megszűnést követő mérési periódusban már nem teljesít Jóváírást erre a termékre.

6. EGYÉB FELTÉTELEK, ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK, MEGSZŪNÉSI FELTÉTELEK

- 6.1.** A Kedvezményprogramban történő részvétel költség és díjmentes az ügyfelek részére.
- 6.2.** Amennyiben ügyfélnek bármely okból megszűnik/felfüggesztésre kerül az Erste World szolgáltatása, abban az esetben a továbbiakban nem jogosult a Kedvezményprogramban történő részvételre.
- 6.3.** Amennyiben a Prémium Szolgáltatás Hirdetményében meghatározott Prémium ügyfél a Prémium Kedvezményprogram időszakában jogosulttá vált a Prémium Kedvezményprogram keretében a Jóváírásra, de időközben az Erste World Megállapodást Köt és Erste World Private számlacsomagra vált, abban az esetben, a már megszerzett Prémium Kedvezményprogramban foglalt Jóváírásra továbbra is jogosult, adott termék(ek) tekintetében, amennyiben a jogosultság feltételei továbbra is fennállnak a Prémium Kedvezményprogramban foglaltak szerint.
- 6.4.** Amennyiben a fenti Erste World szolgáltatásra átszerződött ügyfél a Prémium Kedvezményprogramban jogosulttá vált Díjjóváírásra, de az Erste World Kedvezményprogramban már teljesíti a magasabb összegű Jóváíráshoz szükséges feltételeket, úgy a következő mérési periódusban már az Erste World Kedvezményprogramban foglalt Jóváírásra válik jogosulttá, s a továbbiakban ezen terméke kikerül a Prémium Kedvezményprogram hatálya alól.
- 6.5.** Minden egyes mérési periódusban az élő szerződéssel rendelkező termékeket vesszük figyelembe.
- 6.6.** Ha időközben az ügyfél egy újabb terméket köt adott negyedévben, akkor az egyes termékek mérése során meghatározott szabályok a mérvadóak, így akár a magasabb visszatérítési szinthez kapcsolódó Jóváírásra is jogosult lehet.
- 6.7.** Ha időközben az utolsó mérési periódushoz képest bármely okból megszüntetésre kerül egy adott termék, akkor attól a mérési periódustól kezdve az ügyfél a kevesebb termékre jutó időarányos visszatérítésre jogosult.

7. VEGYES RENDELKEZÉSEK

Az Erste World szolgáltatást nyújtó lokációk listája a www.ersteworld.hu oldalon érhető el.

Az Erste World Szolgáltatásra, az Erste World díjcsomagokra vonatkozóan az Erste World Szolgáltatás Hirdetménye, a Bank-kal, valamint az EIH-val kötött szerződések, a Bank Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint a vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Befektetési szolgáltatások tekintetében pedig az EIH Üzletszabályzata, Díjjegyzéke az irányadó.

E Hirdetmény a Bank Üzletszabályzata valamint Általános Szerződési Feltételei rendelkezéseinek megfelelően a Bank által egyoldalúan módosítható.

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.