

„Bankolj okosan” kampányhoz kapcsolódó akció részvételi szabályzata

(továbbiakban: Akció)

Hatályos: 2024. július 1. napjától

1. Az Akció időszaka: 2024. július 1. és 2024. december 31. között

2. Az Akcióban résztvevők köre:

Az Akcióban az vehet részt, aki:

- 2024. július 1. és 2024. december 31. között új lakossági bankszámlát - az Erste EgySzámlla Diák, Erste Diákhitel Számlla és Erste Cseperedő díjcsomagok kivételével – nyit az Erste Bank Hungary Zrt-nél (továbbiakban Bank), és
- a számlanyitás napját követő 30 napon belül a lakossági bankszámlához kapcsolódóan betéti kártyát igényel, és
- a számlanyitást megelőző 90 naptári napban nem rendelkezett semmilyen lakossági bankszámlával a Banknál, és
- Biztosítási, megtakarítási vagy hitel- szolgáltatásaink közül legalább egyre szerződik legkésőbb 2025. január 31-ig.
- teljesítik a jelen Részvételi Szabályzatban foglalt feltételeket.

Az egyes bankszámlához és betéti kártyákhoz kapcsolódó szolgáltatások szerződési feltételeit a Lakossági Banki Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei, továbbá a Bank Üzletszabályzata és a Lakossági elektronikus csatorna szolgáltatások Hirdetménye, az aktuális kondíciókat és a kedvezmények feltételeit a Bank mindenkor hatályos Lakossági Bankszámla és Betéti Kamat Hirdetménye tartalmazza.

Az akcióban nem vehetnek részt az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatainak vezető tisztségviselői, megbízottjai, munkavállalói és ezen személyek közeli hozzátartozói.

3. A díjkedvezmény igénybevételének szabályai és feltételei:

Kedvezményre jogosultság feltételei:

Az Akcióban szereplő díjkedvezményre jogosultság feltételei:

- 1) lakossági bankszámla nyitása (2. pontban foglaltak szerint) és
- 2) a jelen szabályzatban megnevezett biztosítási, megtakarítási vagy hitel szolgáltatások közül legalább egy szolgáltatás igénybevétele legkésőbb 2025. január 31-ig.

Az akció keretében háromszor 10 000 forint díjkedvezmény érhető el. Termékcsoportonként egyszer 10 000 forint díjjóváírásra jogosít fel a termékcsoportból egy termék vagy szolgáltatás igénybevétele. A termékcsoportokat a 3.1-es pontban megnevezett biztosítások, 3.2-es pontban megnevezett megtakarítások és a 3.3 pontban megnevezett hiteltermék alkotják.

A díjkedvezmény megállapítására legkésőbb 2025. március 31-ig kerül sor.

Az Akció kedvezményei más, Bank által nyújtott kedvezményekkel nem összevonhatóak (kivétel ez alól, ahol az adott kedvezményről külön rendelkezés van).

A kedvezményekre vonatkozó feltételek teljesülését a Bank minden hónapban az előző hónapra vonatkozóan megvizsgálja, és a feltételeket teljesítő ügyfelek számára a díjkedvezményeket elszámolja.

A jelenleg és a korábban hatályos Bankolj Okosan (vagy Miben vagy) akciókban egy ügyfél termékcsoportonként csak egyszer kaphat díjjóváírást.

3.1. Biztosítási szolgáltatások

Ha az ügyfél az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint lakossági bankszámlát nyit és számlatulajdonosként az alábbi három (3.1.1, 3.1.2 és 3.1.3. pont szerinti) szolgáltatás közül legalább egyik szolgáltatásra szerződést köt, úgy a legkorábban igénybe vett szolgáltatást figyelembe véve egyszer jogosult 10 000 Ft díjkedvezmény jóváírásra.

Az itt igénybe vehető kedvezmény független a 3.2. és 3.3. pontban leírt kedvezményektől.

3.1.1. Erste Védelem a Mindennapokra Csoportos Biztosítás

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájához kapcsolódóan **Erste Védelem a Mindennapokra** biztosítást köt.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos a lakossági bankszámláján díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- az Akció időszaka alatt megkötött Erste Védelem a Mindennapokra biztosítása fennáll.

A kedvezményre jogosultság további feltétele, hogy az Akció keretében megkötött bankszámla és az Erste Védelem a Mindennapokra biztosítás a számlanyitástól számított legalább 12 hónapig folyamatosan fennálljon. Ha a számlanyitást követő 12 hónapon belül az Akció keretében nyitott számla vagy a biztosítás megszüntetésre kerül, a kedvezményre való jogosultság megszűnik és a már megkapott kedvezmény összegével a Bank a számlát megterheli.

Az Erste Védelem a Mindennapokra biztosítás szerződési feltételeit az Általános Biztosítási Feltételek, a Biztosítási Termékismertető és az Adatkezelési Tájékoztató, az egyéb feltételeket a Biztosítás közvetítői tájékoztató fióki kötés-re dokumentum és az Összefoglaló Terméktájékoztató tartalmazza, melyek megtalálhatók a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/mindennapi-penzugyek/biztositasok/erste-vedelem-a-mindennapokra> weboldalon.

3.1.2. Erste Jövedelempótló Csoportos Biztosítás

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájához kapcsolódóan **Erste Jövedelempótló** biztosítást köt.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- az Akció időszaka alatt megkötött Erste Jövedelempótló biztosítása fennáll.

A kedvezményre jogosultság további feltétele, hogy az Akció keretében megkötött bankszámla és az Erste Jövedelempótló biztosítás a számlanyitástól számított legalább 12 hónapig folyamatosan fennálljon. Ha a számlanyitást követő 12 hónapon belül az Akció keretében nyitott számla vagy a biztosítás megszüntetésre kerül, a kedvezményre való jogosultság megszűnik és a már megkapott kedvezmény összegével a Bank a számlát megterheli.

Az Erste Jövedelempótló biztosítás szerződési feltételeit az Általános Biztosítási Feltételek, a Biztosítási Termékismertető és az Adatkezelési Tájékoztató, az egyéb feltételeket a Biztosítás közvetítői tájékoztató fióki kötés-re dokumentum és az Összefoglaló Terméktájékoztató tartalmazza, melyek megtalálhatóak a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/mindennapi-penzugyek/biztositasok/erste-jovedelempotlo-csoportos-biztositas> weboldalon.

3.1.3. Erste Kockázati Életbiztosítás Csoportos Biztosítás

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájához kapcsolódóan **Erste Kockázati Életbiztosítás-t** köt.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- az Akció időszaka alatt megkötött Erste Kockázati Életbiztosítása fennáll.

A kedvezményre jogosultság további feltétele, hogy az Akció keretében megkötött bankszámla és az Erste Kockázati Életbiztosítása a számlanyitástól számított legalább 12 hónapig folyamatosan fennálljon. Ha a számlanyitást követő 12 hónapon belül az Akció keretében nyitott számla vagy a biztosítás megszüntetésre kerül, a kedvezményre való jogosultság megszűnik és a már megkapott kedvezmény összegével a Bank a számlát megterheli.

Az Erste Kockázati Életbiztosítás szerződési feltételeit az Általános Biztosítási Feltételek, a Biztosítási Termékismertető és az Adatkezelési Tájékoztató, az egyéb feltételeket a Biztosítás közvetítői tájékoztató fióki kötés-re dokumentum és az Összefoglaló Terméktájékoztató tartalmazza, melyek megtalálhatóak a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/mindennapi-penzugyek/biztositasok/elelbiztositas/erste-kockazati-elelbiztositas> weboldalon.

3.2. Rendszeres megtakarítási szolgáltatások

Ha az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlák mellé az az ügyfél a jelen pontban felsorolt szolgáltatások közül bármelyiket igénybe veszi, úgy az ebben a pontban leírtak szerint a legkorábban igénybe vett szolgáltatás mellé egyszer jogosult 10 000 Ft. díjkedvezményre. Az itt igénybe vehető kedvezmény független a 3.1. és 3.3. pontokban leírt kedvezményektől. Jelen pontban részletezett kedvezmények az Erste Prémium Programban nyújtott kedvezményekkel összevonhatóak.

3.2.1. Erste Future Befektetési Program

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon az ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájukhoz kapcsolódóan az **Erste Future Befektetési Program** keretében új, rendszeres megtakarítást indít.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és

- az Akció időszaka alatt megkötött, érvényes rendszeres Erste Future Befektetési Program megtakarítással rendelkezik és az első havi befizetés megtörtént 2025. január 31-ig a kiválasztott Erste Future csomag(ok)ba.

A fentiekben foglalt információk nem teljes körűek és a változtatás jogát az Erste Befektetési Zrt. (tev. eng. szám: E-III/324/2008 és III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT; a továbbiakban: Társaság) fenntartja. A fenti információk nem minősülnek befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, azok – teljes vagy részleges – felhasználása, többszörözése, publikálása, átdolgozása, terjesztése kizárólag a Társaság előzetes írásos engedélyével lehetséges. Az Erste Future Befektetési Programban (Program) a fentiekben túl számos csomag elérhető, a Program teljes kínálatáról a www.future.ersteinvestment.hu weboldalon tájékozódhat, illetve további információkat talál a www.ersteinvestment.hu honlapon, valamint a Társaság Üzletszabályzatában, illetve munkatársaink bármely Erste bankfiókban állnak rendelkezésre. Befektetési döntése meghozatala előtt óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, díjait, a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, költségeket és a befektetésekből származó esetleges károkat. Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy Társaságunknál a fentiekben túl számos befektetési alap elérhető, melyek listája megtalálható az alábbi weboldalon. A Kiemelt Befektetői Információk menüpont alatt elérhető dokumentum tartalmazza az egyes alapok bemutatását, melynek segítségével az egyes alapok kondíciói könnyedén összehasonlíthatóak: https://www.erstemarket.hu/befektetesi_alapok. A fenti befektetési csomagokban szereplő terméktípusról részletes tájékoztatás – mely tartalmazza az adott termékekben rejlő kockázatokat is – a weboldalunkon található Általános Terméktájékoztató anyagban érhető el: www.ersteinvestment.hu/hu/befektetesi_jegyek.html. Adózási kérdésekben kérjük, konzultáljon adótanácsadóval, mivel az adózási feltételek, továbbá a TBSZ és NYESZ-R konstrukció (adómentesség/adójóváírások) választása kizárólag a befektető ügyfél egyedi körülményei, illetve jogszabályi feltételek teljesítése esetén ítéltethők meg. Az Erste, illetve az Erste Future márkanévek szerzői jogvédelem alatt állnak. Minden jog fenntartva.

3.2.2. Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagság

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon az ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlák mellé az Erste Bank Tagszervezőn keresztül vagy online igényléssel az Erste Bankcsoport felé történő pozitív adatátadási nyilatkozattal **Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár** tagságot létesít és ezáltal új, rendszeres megtakarítást indít.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- **Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja**, és az első havi tagdíját legkésőbb 2025. január 31-ig befizette, és ez az egyéni önkéntes nyugdíjpénztári számláján 2025. január 31-ig lekönyvelésre kerül.

A fentiekben foglalt információk tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlattételnek. Jelen tájékoztatóval a nyugdíjpénztári megtakarítás lehetőségére kívánjuk felhívni a figyelmet, a tájékoztatás nem teljes körű, melynek további részletei, feltételei a www.erstenyugdijpenztar.hu oldalon, valamint az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatán érhetők el.

3.2.3. Erste Lakás-takarékpénztár

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon az ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájához kapcsolódóan az **Erste Lakás-takarékpénztárnál lakás-előtakarékossági szerződést köt.**

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- az Akció időszaka alatt megkötött, érvényes rendszeres Erste Lakás-takarékpénztár megtakarítással rendelkezik és az első havi befizetés megtörtént 2025. január 31-ig. illetve az ügylet 2025. január 31-ig aktívvá válik.

A fentiekben foglalt Erste Lakás-takarékpénztár lakás-előtakarékossági szerződésére vonatkozó információk tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlattételnek. Jelen tájékoztatóval a lakás-előtakarékossági szerződésre kívánjuk felhívni a figyelmet, a tájékoztatás nem teljes körű, a szerződés további részletei, feltételei a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/hitelek-es-otthon/otthonmegoldasok/lakas-takarekpenztar> oldalon érhetők el az üzletszabályzat a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-lakastakarek-zrt/ltp-szabalyozas> oldalon tekinthető meg.

3.3. Hitel szolgáltatások

Ha az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlák mellé az ügyfél a jelen pontban felsorolt szolgáltatások közül bármelyiket igénybe veszi, úgy az ebben a pontban leírtak szerint a legkorábban igénybe vett szolgáltatás mellé egyszer jogosult 10 000 Ft. díjkedvezményre. Az itt igénybe vehető kedvezmény független a 3.1. és 3.2. pontokban leírt kedvezményektől.

3.3.1. Erste Folyószámlahitel: THM: 36,40%

Kedvezményhez jutás feltétele:

Az Akció azon ügyfélre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt a 2. pontban foglalt feltételek szerint nyílt lakossági bankszámlájához kapcsolódóan az **Erste Folyószámlahitelt** megigényli és az jóváhagyásra kerül a bank által.

Kedvezmény:

A számlatulajdonos ügyfél a lakossági bankszámláján 10 000 Ft díjkedvezményben részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig, legkésőbb 2025. március 31-ig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- Az Akció időszaka alatt a számlatulajdonos által megnyitott lakossági bankszámla és bankkártya élő, és
- **Az Erste Folyószámlahitelt** megigényli legkésőbb 2025. január 31-ig, és az jóváhagyásra és beállításra kerül 2025. március 31-ig.

A fentiekben foglalt információk tájékoztató jellegűek, nem minősülnek ajánlattételnek. Jelen tájékoztatóval az Erste Folyószámlahitel termékre kívánjuk felhívni a figyelmet, a tájékoztatás nem teljes körű, melynek további részletei, feltételei a <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/hitelek-es-otthon/kolcsonok/folyoszamla-hitel> oldalon, valamint az Erste Bank ügyfélszolgálatán érhetők el.

A folyószámlahitel futamideje: 1 év, melyet – felülbírálatot követően – automatikusan meghosszabbíthatunk.

Reprezentatív példa a 2024. május 1-jétől igényelt folyószámlahitel esetén:

*a hitel teljes összege: 375 000 Ft
a hitel futamideje: 12 hónap
hitelkamat mértéke: 29,99%
hitelkamat típusa: változó
a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó: 117 924 Ft
teljes hiteldíjmutató: 36,40%*
a fizetendő teljes összeg: 492 924 Ft*

** A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, de a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM-et 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre, az Erste Egyszámla Díjcsomag „Felnőtt” számlatípus feltétel teljesítéséhez kötött havi ügyfélkapcsolati díjával állapítottuk meg. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.*

4. Az Akcióban résztvevők adatainak kezelésére vonatkozó szabályok

Az Erste Bank 2023. július 1. és 2025. március 31. között az Akcióval kapcsolatban az ügyfél banki rendszerben megtalálható email címét és telefonszámát kezeli, az Akcióval kapcsolatban ezeken tájékoztatást és marketing kommunikációt nyújthat.

A banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel kapcsolatos adatkezelésre és jelen Akció vonatkozó adatkezelésen kívüli személyes adatok védelmével/kezelésével kapcsolatos egyéb jogokra, tájékoztatásokra az Erste Bank Adatvédelmi és Személyes Adatkezelési Tájékoztatója vonatkozik, jelen pontban szabályozott adatkezelési rendelkezések az Akcióban való részvételhez kapcsolódnak. Az Erste Bank Adatvédelmi és Személyes Adatkezelési Tájékoztatója elérhető a www.erstebank.hu/hu/adatkezelesi oldalon.

5. Záró rendelkezések

Az Erste Bank az Akció időszakát egyoldalúan jogosult meghosszabbítani, mely módosítás legkorábban a kihirdetést követő nappal hatályba lép.