

Kondíciós lista

az Optimus Prime rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

I. számú melléklet

B66

Hatályos: 2025. július 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az Optimus Prime rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. AZ ALÁBBI KÖLTSÉG A SZERZŐDÉS FENNÁLLÁSA ALATT NEM VÁLTOZIK

1. Kezdeti költség: a kezdeti egységek darabszámát a biztosító 12 évig minden biztosítási év végén 8,7%-kal csökkenti.
2. Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj mértéke: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa.

II. AZ ALÁBBI ÉRTÉKEKET A BIZTOSÍTÓ ÉVENTE EGYSZER MEGVÁLTOZTATHATJA

Az alábbi költségeket a biztosító a szerződési feltételekben írtak szerint módosíthatja.

Tranzakciós költségek

1. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft. A biztosító által működtetett **internetes szerződéskezelő rendszeren keresztül** kezdeményezett és végrehajtott átváltási igények esetében a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt az átváltási költséget **nem érvényesíti**.
2. Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkorai átváltási költség.) Átírányítási költséget nem érvényesít a biztosító.
3. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
4. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

További költségek

5. Alapkezelési díj: eszközalaponkénti pontos mértékét az Eszközalap-leírás tartalmazza.

Az alapkezelési díjon felül az eszközalapokat egyéb költségek is terhelhetik, amelyeket a választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (IV. sz. melléklet) tartalmaz az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok között.

6. Kezelési költség:

Csekkes díjfizetési mód esetén:	518 Ft/hó
Csoportos beszédési megbízás és átutalás díjfizetési mód esetén:	500 Ft/hó
Díjmentesített, díjfizetés szüneteltetett, díjtvállalás szolgáltatás alatt:	500 Ft/hó

7. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
8. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
9. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:

25 000 000 Ft-ig	2%
25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre	1%
500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,8%
1 000 000 000 Ft feletti részre	0,5%

10. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén 3%

11. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában

Átutalás esetén:	0%
Postai készpénz átutalási megbízással történő kifizetés esetén:	0,5%

Bónusz

1. Optimus Prime Bónusz

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke*
1–4	4. évforduló	40%
5–8	8. évforduló	40%
9–10	10. évforduló	40%
11–12	12. évforduló	40%
13–16	16. évforduló	40%
17–20	20. évforduló	40%

Mértéke*: A biztosítási év végén a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 40%-a, a 8., 10., 12., 06. és 20. biztosítási év végén az adott bónuszidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának 40%-a.

Az Optimus Prime Bónusz jóváírására a jogosultság megszerzésének időpontját követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron történik.

2. Kármentességi bónusz

Mértéke: A balesetbiztosítási kockázatok vizsgált időszakban megfizetett díjának 10%-a.

Vizsgált időszakok: Az első tíz biztosítási év, majd ezt követően minden egymást követő, öt biztosítási év tartamú időszak.

Az Optimus Prime Bónusz és Kármentességi Bónusz részletes feltételei a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV. és V. pontjában találhatóak.

III. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉRE VONATKOZÓ AJÁNLATTÁTELKOR VÁLASZTHATÓ BALESETBIZTOSÍTÁSI CSOMAGOK

Baleseti kockázatok és vonatkozó feltételek	A	B	C
Baleseti halál (BH03/2014)	3 000 000 Ft	4 000 000 Ft	5 000 000 Ft
Baleseti rokkantság (BE03/2014)	3 000 000 Ft	4 000 000 Ft	5 000 000 Ft
Csonttörés (CST03/2014)	20 000 Ft	30 000 Ft	40 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés (BKNT03/2014)	5 000 Ft	6 000 Ft	7 000 Ft
Baleseti műtéti térítés (BMT03/2014)	300 000 Ft	400 000 Ft	600 000 Ft
Közlekedési baleseti halál (KBH03/2014)		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft
Közlekedési baleseti rokkantság (KBE03/2014)		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft
Biztosítási csomag éves kockázati díja	21 088 Ft	30 552 Ft	39 612 Ft
Biztosítási csomag havi kockázati díja	1 757 Ft	2 546 Ft	3 301 Ft

IV. VÁLASZTHATÓ HALÁLESETRE SZÓLÓ DÍJÁTVÁLLALÁS

Díjátvállalás halál esetén a biztosítás kockázati díja a díjátvállalás biztosításra vonatkozó különös biztosítási feltételekben található.

V. EGYÉB FELTÉTELEK

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Minimális éves díj: 250 000 Ft
- Minimális eseti díj: 10 000 Ft
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege és gyakorisága 30 000 Ft/hó
- Kötvénykölcsön minimuma: 80 000 Ft

Kötvénykölcsön maximuma: a kötvénykölcsön fedezetként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

- A szerződő rendkívüli felmondás esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni.

A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.

Kötvényesítési költség: 8 000 Ft

- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt elektronikus vagy postai levélben értesíti.

Jelen melléklet az Optimus Prime (B66) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333
generali.hu