

Kondíciós lista

az OK Jövő Járadék rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



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

I. számú melléklet

BC70

Hatályos: 2025. július 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az OK Jövő Járadék rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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

- Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül minden biztosítási év végén 7,3%-kal csökkenti.
- Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj mértéke:** a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj kétszerese.

II. AZ ALÁBBI ÉRTÉKEKET A BIZTOSÍTÓ ÉVENTE EGYSZER MEGVÁLTOZTATHATJA

Az alábbi tranzakciós költségeket, valamint az alapkezelési díjat, a befektetési egységek eladási és vételi ára közti különbözet mértékét a biztosító a szerződési feltételekben írtak szerint módosíthatja.

Tranzakciós költségek

- 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**.
- Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkorai átváltási költség.) Átírányítási költséget nem érvényesít a biztosító.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

További költségek

- 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.

- Kezelési költség:

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

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

25 000 000 Ft-ig	1%
25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,5%
500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,4%
1 000 000 000 Ft feletti részre	0,25%

- Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: 4%
- Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában:

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

III. BÓNUSZ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK

Bónusztáblázat

Éves rendszeres díj (Ft)	Féléves díjfizetés esetén (Ft)	Negyedéves díjfizetés esetén (Ft)	Havi díjfizetés esetén (Ft)	Bónusz
300 000	150 000	75 000	25 000	2%
400 000	200 000	100 000	33 334	3%
500 000	250 000	125 000	41 664	4%

Amennyiben a szerződő az adott biztosítási évben a bónusztáblázatban megadott díjhatárral megegyező vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jóváírandó biztosítási díj nagyságát.

IV. EGYÉB FELTÉTELEK

1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
2. Minimális eseti díj: 10 000 Ft
3. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
4. Kötvénykölcsön minimuma: 80.000 Ft

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

5. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződéssel 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

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

Jelen melléklet az OK Jövő Járadék (BC70) 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