

Kondíciós lista

az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)
UL22 és UL23 általános feltétellel rendelkező ügyfelek részére

I. számú melléklet

Hatályos: 2025. július 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U65EV) feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. KOCKÁZATI DÍJAK

A biztosító – a biztosítási védelem ellenében – az általános feltételek V.2. pontjában foglaltaktól eltérően kockázati díjakat nem számít fel.

II. DÍJBESZEDÉSI KÖLTSÉG

A biztosító díjbeszedési költséget nem számít fel (általános feltételek IV.3.3.1. pontja).

III. FORGALMAZÁSI KÖLTSÉG, ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG, VAGYONARÁNYOS KÖLTSÉG

A biztosító a forgalmazási, az adminisztrációs és a vagyonarányos költséget az általános feltételek VII. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

III.1. Forgalmazási költség

A **forgalmazási költség** a szerződés fennállása alatt nem módosítható.

III.1.1. Forgalmazási költség mértéke egyszeri díjra: 1 %

III.1.2. Forgalmazási költség mértéke eseti díjra: 1 %

III.2. Adminisztrációs költség

Az **adminisztrációs költség** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt módosítható.

Adminisztrációs költség mértéke: 50 Ft/hó

III.3. Vagyonarányos költség

A **vagyonarányos költség** a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

Vagyonarányos költség mértéke:

Pénzpiaci 2016 eszközalap esetében 0,12%/hó, amely éves szintre számítva 1,45%.

Minden további eszközalap esetében 0,15%/hó, amely éves szintre számítva 1,8%.

IV. TRANZAKCIÓS KÖLTSÉGEK

A biztosító az átváltás, a részleges visszavásárlás és a rendszeres pénzkivonás költségét az általános feltételek VIII.5.1. és VIII.5.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **tranzakciós költségek** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosíthatóak**.

IV.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**.

IV.2. **Részleges visszavásárlás költsége:** a visszavásárlott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

IV.3. **Rendszeres pénzkivonás költsége:** a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

V. EGYÉB KÖLTSÉGEK

V.1. **Kötvényesítési költség:** 8 000 Ft

A biztosító a kötvényesítési költséget – a szerződő 30 napos rendkívüli felmondása esetén – az általános feltételek II.6.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról. A kötvényesítési költség egyszeri költség.

V.2. **Visszavásárlási költség:** a biztosító – az általános feltételek IX.4.2. pontjában foglaltaktól eltérően – visszavásárlási költséget nem érvényesít.

V.3. **Számlakivonat költsége:** a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.

A biztosító a számlakivonat költségét az általános feltételek III.4.5. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **számlakivonat költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

V.4. **Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában**

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

A biztosító a szolgáltatás kifizetésének költségét az általános feltételek X.5.4. pontja alapján határozza meg és vonja le.

A kifizetések költsége a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

VI. AZ ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK

A befektetések kezelésébe bevont, vagy a befektetések végrehajtásában résztvevő harmadik személyek (pl. alapkezelő, letétkezelő, értékpapír-forgalmazó) részéről a befektetések kezelésével összefüggésben költségek merülnek fel, melyek közvetlenül az egyes eszközalapokat terhelik.

Az egyes eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek:

- alapkezelő által felszámított portfóliókezelési díj,
- letétkezelő által felszámított letétkezelői díj,
- értékpapír-forgalmazó által az értékpapír adásvétele után felszámított jutalék,
- mögöttes befektetési eszközök vagyonkezelési költsége.

VI.1. Portfóliókezelési díj

Eszközalap	Portfóliókezelési díj mértéke
Pénzpiaci 2016 eszközalap	0,05%
Hazai kötvény eszközalap	0,10%
Világjáró kötvény eszközalap, Horizont 5+ vegyes eszközalap	0,20%
Tallózó abszolút hozam eszközalap, Horizont 10+ vegyes eszközalap	0,30%
Horizont 15+ vegyes eszközalap	0,40%
Hazai részvény eszközalap Innováció részvény eszközalap Fenntartható Világ részvény eszközalap	0,50%
Fejlődő világ részvény eszközalap, Fejlett világ részvény eszközalap, Világmarkák részvény eszközalap	0,80%

VI.2. Letétkezelői díj

Az összes eszközalap esetében: 0,052%

VI.3. Értékpapírok adásvétele után felszámított jutalék

Az eszközalap javára megkötött értékpapírok adásvételi ügyletei után felszámított díjak mértéke előre nem meghatározható, mivel az függ többek között az értékpapír típusától, piacától és az adásvételi ügyletek számától.

VI.4. Mögöttes befektetési eszközök vagyonkezelési költsége

Az eszközalapok portfóliójában lévő mögöttes befektetési eszközök (pl. tőzsdén kereskedett befektetési alap (ETF)) költségét a biztosítótól eltérő fél számítja fel, mértéke előre nem meghatározható.

VII. EGYÉB FELTÉTELEK

- VIII.1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- VIII.2. **Minimális eseti díj:** 10 000 Ft
- VIII.3. **Rendszeres pénzkivonás minimális összege:** 15 000 Ft/hó
- VIII.4. **Egyszeri díjból** származó befektetési egységek terhére történő **részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás végrehajtása után** az egyszeri díjból származó befektetési egységek – a tranzakció költségeivel csökkentett – **minimális visszavásárlási értéke: 0 Ft**
- VIII.5. A termékre vonatkozó teljes költség-mutató értékét a Tájékoztató a teljes költség-mutatóról az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) elnevezésű melléklet tartalmazza.
- VIII.6. Az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás értékesítése tanácsadással történik, melyért a biztosító külön díjazást nem számít fel.

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt – megfelelő előzetes hozzájárulás esetén – elektronikus úton, ennek hiányában postai levélben értesíti. Az egyes költségeket érintő módosítások esetén az általános feltételek rendelkezései az irányadóak.

Jelen melléklet az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U65EV) feltételeinek része.

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információk csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333; generali.hu