

Kondíciós lista

az Europe Treasury rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

I. számú melléklet

G62WL

Hatályos: 2010. január 1-jétől visszavonásig. Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza a Europe Treasury 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 biztosítás fennállása alatt nem változik:

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj maximuma: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

- Minimális eseti díj: 30 000 Ft
- Alapkezelési díj: 1%/év
- Kezelési költség: 2 €/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 €.
- Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15.000 Ft/hó
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
- Átírányítási költség: nincs
- 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 eseti díjból rendszeres díjra történő átvétel esetén: 4%

13. Bónusz befektetési egységek Bónusztáblázat

Éves díj	Féléves díj	Negyedéves díj	Havi díj	Bónusz
400 000	200 000	100 000	33 334	1%
500 000	250 000	125 000	41 667	2%
600 000	300 000	150 000	50 000	3%

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

14. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:
- | | |
|--|------|
| Átutalás esetén: | 0% |
| Postai csekken történő kifizetés esetén: | 0,5% |

III. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározása: az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Amennyiben a szerződés fennállása során bármely időszakban, a szerződő nem magánszemély, akkor a magánszemély részére kifizetett részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, valamint teljes visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra.
 - a biztosító kiszámítja a tranzakcióban érintett befektetési egységek biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási értékét;
 - az így megkapott összeg a magánszemély szerződők által befizetett díjak összegének erejéig adómentes és 100%-ban kifizethető;
 - Az ezen felüli rész visszavásárlási értéke a biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási összeg 78,74%-a.
 - A visszavásárlási érték a hatályos jogszabályok szerinti mértékben a biztosított személyi jövedelemadó-köteles egyéb jövedelmének minősül, amely után a biztosító a személyi jövedelemadóra vonatkozó hatályos szabályok alapján adóelőleget von le és utal át az adóhatóságnak.
 - a szerződő magánszemély által befizetett díjakból a kifizetésnél figyelembe vett rész (b. pont), a későbbi újabb részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén vagy a szerződés visszavásárlása-kor nem vehető ismét figyelembe.
- A szerződő rendkívüli felmondása 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: 30 €
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról, - a változást 30 nappal megelőzően - a szerződőt írásban értesíti.

A hatályos Kondíciós lista az Europe Treasury (G62WL) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu