

# Kondíciós lista

a Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu

## Hatályos: 2020. február 6-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Kondíciós lista a Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz hatályát veszti.

- A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott és a Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.
- A biztosítási szerződés tartama alatt az egyszeri biztosítási díjra vonatkozó vagyonarányos költség legfeljebb évente egyszer módosítható úgy, hogy a költség nominális mértéke a biztosítás tartama alatt az egyszeri biztosítási díjra legfeljebb 1,75%/év lehet. A többi költség, díj és egyéb feltétel a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható.
- Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig a Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó különös feltételek melléklete.
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- Jelen Kondíciós lista melléklete a biztosítási szerződés létrejöttékor a mindenkor hatályos teljes költségmutatóról szóló jogszabály szerinti tájékoztató (TKM tájékoztató).

## Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (egyszeri díjfizetés, euróban fizethető díj)

### I. Kockázati díjak (általános feltételek XIV./2.)

Díjtételek az alapbiztosításhoz és a kiegészítő kockázati életbiztosításhoz

- A táblázatban szereplő díjtételek az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás havi díjainak kiszámítására szolgálnak.
- Az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás díjtételei azonosak, ugyanakkor a biztosított életkorának megfelelően évente változnak.
- A biztosított életkora a biztosítási szerződés kezdetén a biztosítási szerződés technikai kezdetének naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség, a biztosítás tartama alatt a biztosítási évfordulótól számítva a biztosítási évforduló naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség.
- Az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított értéken, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.
- A Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításának havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözetének a tízezer euróban megadott értéke és a díjtétel szorzata. Abban a hónapban, amikor a biztosítási szerződés aktuális értéke egyenlő vagy magasabb, mint az aktuális biztosítási összeg, a biztosító az alapbiztosításra nem számít fel kockázati díjat.

Havi kockázati díj =

$$((\text{Aktuális biztosítási összeg} - \text{Aktuális érték}) / 10\,000) \times \text{Díjtétel}$$

Például:

Ha az aktuális biztosítási összeg 26 250 € és a biztosítási szerződés aktuális értéke 25 100 €, akkor az alapbiztosítás havi kockázati díja 50 éves biztosított esetén:

$$(26\,250 - 25\,100) / 10\,000 \times 9,51 = 1,0936 \text{ €/hó}$$

A biztosításhoz kötött kiegészítő kockázati életbiztosítás havi kockázati díja a tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

### Díjtételek Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (10 000 €-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/nő	Biztosított életkora	Férfi/nő	Biztosított életkora	Férfi/nő	Biztosított életkora	Férfi/nő
18	0,41	29	0,83	40	3,19	51	10,18
19	0,46	30	0,92	41	3,73	52	10,85
20	0,50	31	1,00	42	4,37	53	11,56
21	0,54	32	1,11	43	5,04	54	12,32
22	0,58	33	1,23	44	5,73	55	13,18
23	0,62	34	1,40	45	6,39	56	14,16
24	0,67	35	1,60	46	7,01	57	15,22
25	0,70	36	1,83	47	7,62	58	16,35
26	0,73	37	2,10	48	8,22	59	17,55
27	0,76	38	2,39	49	8,84	60	18,77
28	0,79	39	2,76	50	9,51	61	19,96

Biztosított életkora	Férfi/nő	Biztosított életkora	Férfi/nő
62	21,14	69	35,09
63	22,40	70	38,03
64	23,85	71	41,14
65	25,59	72	44,41
66	27,63	73	47,95
67	29,88	74	51,87
68	32,37	75	56,26

#### Díjtételek a kiegészítő balesetbiztosításokhoz

1. A táblázatban szereplő díjtételek a kiegészítő balesetbiztosítások havi díjainak kiszámítására szolgálnak.
2. A kiegészítő balesetbiztosítások díjtételei a biztosított életkorának megfelelően nem változnak, a biztosítási tartam alatt állandók.
3. A kiegészítő balesetbiztosítások kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.
4. Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz kötött kiegészítő balesetbiztosítások havi kockázati díja a tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

#### Portfolio Life Invest befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (10 000 €-ra/hó)

	Egyéni balesetbiztosítás
Baleseti halál	0,83
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	2,00

#### II. Díjbeszedési költség (általános feltételek XIV./3.)

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

#### A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

- a) Szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségek:

#### III. Szerződéskötési költség egyszeri biztosítási díjra (általános feltételek XIV./4. a)

1. Alapja: a biztosítási díjból befektetésre kerülő díjrész. A biztosítási szerződés egyszeri díja a befektetésre kerülő díjrész és a szerzési költség összege.
2. Mértéke: a költség alapjának egy meghatározott %-a. 2%, azaz a befektetésre kerülő díjrész az egyszeri díj 100/102-ed része.
3. A költséget a biztosító az egyszeri díj biztosítóhoz történő beérkezésekor érvényesíti.

- b) Vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költségek:

#### IV. Vagyonkezelési költség (általános feltételek XIV./4. b))

Az eszközalap nettó eszközértékének megállapítása során vagyonkezelési költség kerül érvényesítésre oly módon, hogy a naptári hónapok utolsó napjain érvényes nettó eszközértékek átlagai alapján, a naptári negyedév utolsó napján az éves költség egynegyede az eszközalap nettó eszközértékéből levonásra kerül, majd ezután kerül meghatározásra a befektetési egységek árfolyama.

Eszközalap	Vagyonkezelési költség mértéke
PLI Balanced vegyes eszközalap	0,30 %/év; 0,0750 %/negyedév
PLI Dynamic részvény domináns eszközalap	0,35 %/év; 0,0875 %/negyedév

Az árfolyamban kerül érvényesítésre a számlakezelési díj, tranzakciós költség, illetékek, adók.

- c) Igazgatási és működési költségekre felszámított költségek:

#### V. Vagyonarányos költség egyszeri biztosítási díjra (általános feltételek XIV./4. c))

1. Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a. 1,5 %/év; 0,125 %/hó
3. A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, az egész évre vetített költség 1/12-eként, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.
4. A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

#### VI. Fix adminisztrációs költség egyszeri biztosítási díjra (általános feltételek XIV./4. c))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

**VII. Visszavásárlási adminisztrációs költség a szerződő számláján lévő (egyszeri és eseti díjból származó) befektetési egységekre** (általános feltételek XIV./4. c))

1. Alapja: visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.
2. Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától függő %-a, 3 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
2%	az első biztosítási évben
1,5%	a második biztosítási évben
1%	a harmadik biztosítási évben
25 €	betöltött három biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

**VIII. Részleges visszavásárlás speciális költsége** (általános feltételek XIV./4. c))

A biztosítási szerződés terhére költségmentesen részleges visszavásárlás kezdeményezhető az alábbi esetekben, amennyiben a biztosítási szerződésből eltelt legalább 6 biztosítási év:

- a) a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének 18. születésnapjától számított két éven belül,
- b) a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének házasságkötésekor,
- c) a biztosított személy nyugellátásba vagy megváltozott munkaképességű személyek ellátásába kerülésekor.

A részleges visszavásárlási igény bejelentésekor mellékelni kell a fenti állapotokat igazoló okiratot.

**IX. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke** (általános feltételek XIX./6.)

25 000 €

**X. Részleges visszavásárláskor a legkisebb igényelhető összeg:** (általános feltételek XIX./6.)

5 000 €

**Egyéb költségek**

**XI. Különös felmondás költsége** (általános feltételek XIV./5. a))

A biztosítási szerződés az általános feltételek IV. 13. pontjában körülírt, szerződő általi különös felmondása esetén a biztosító külön költséget nem számol fel, visszafizeti a szerződőnek a teljes befizetett biztosítási díjat; illetve amennyiben a biztosító a díjat már befektette, akkor a választott eszközalap(ok) devizanemében a biztosítási szerződés aktuális értékét és valamennyi, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezéséig érvényesített költséget és díjat.

Ez utóbbi esetben a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot a szerződő viseli.

**XII. Átváltás költsége** (általános feltételek XIV./5. b))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

**XIII. A számlakivonat költsége:** (általános feltételek XIV./5. c))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

**XIV. Készpénz kifizetési költség:** (általános feltételek XIV./5. d))

A szolgáltatási összeg, visszavásárlási érték, illetve részleges visszavásárlás során kért összeg átutalástól eltérő, készpénzbeni kifizetésével kapcsolatban felmerülő költség. A biztosító a szolgáltatási összeget, a visszavásárlási értéket, illetve a részleges visszavásárlás során kért összeget a felmerült költséggel csökkenti.

**XV. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapból történő (részleges) visszavásárlás vagy szolgáltatás forintban történő kifizetése során alkalmazott árfolyam** (általános feltételek XX./5.)

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza árfolyama  $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges.

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank deviza-árfolyama - 0,5%