

# Kondíciós lista

a Smart Child, a Smart Senior és a Smart Life Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz



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

## Hatályos: 2021. május 25-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Kondíciós lista a Smart Child, a Smart Senior és a Smart Life Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz hatályát veszti.

A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott és a Smart Child, a Smart Senior, illetve a Smart Life befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

A biztosítási szerződés tartama alatt a folyamatos adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költsége legfeljebb évente egyszer, az értékkövetés során alkalmazott indexnek megfelelően módosítható. A rendszeres biztosítási díjra, illetve az eseti díjra vonatkozó eszközalap kezelési költség legfeljebb évente egyszer módosítható úgy, hogy a költség nominális mértéke a biztosítás tartama alatt legfeljebb 1,5%/év lehet. A többi költség és díj a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható.

A folyamatos adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költségének értékkövetéssel történő emelése, valamint az eltérő devizanemek közötti átváltás során a megadott sávon belüli konkrét árfolyam változása nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.

Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig a Smart Child, a Smart Senior, illetve a Smart Life befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó különös feltételek melléklete.

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

### 1. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra

**Alapja:** a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam – de legfeljebb 20 év – szorzata. Értékkövetéskor vagy díjnöveléskor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi. Amennyiben a Smart Senior biztosításhoz érvényesül a D150 Nyugdíjbiztosítási záradék, a biztosító a szerzési költség alapjának meghatározása során nem a biztosítás tartamát, hanem a D150 Nyugdíjbiztosítási záradék VIII.2. pontjában meghatározott díjfizetési tartamot – de legfeljebb 20 évet – veszi alapul.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes, kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke rendszeres biztosítási díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
8,5%	0 – 600.000 Ft/év
4,25%	600.001 Ft/év vagy e feletti

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 5 évében (illetve az értékkövetést vagy díjnövelést követő 5 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

### 2. Szerzési költség eseti díjra

**Alapja:** az eseti díj.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes biztosítás díj nagyságától függő %-a.

A szerzési költség mértéke eseti díjra	A kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj nagysága
3,99%	0 – 240.000 Ft/év
2,99%	240.001 – 360.000 Ft/év
2,49%	360.001 – 480.000 Ft/év
1,99%	480.001 Ft/év vagy e feletti

A költséget a biztosító az eseti díj befizetésekor érvényesíti.

### 3. Kezdeti adminisztrációs költség

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

### 4. Folyamatos adminisztrációs költség

Fix költség. Értékkövetés esetén a folyamatos adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

**Mértéke:** 299 Ft/hó

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

## 5. Folyamatos adminisztrációs költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén

Megegyezik a 4. pontban szereplő Folyamatos adminisztrációs költséggel.

## 6. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra

**Alapja:** a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Értékkövetés vagy díjnövelés az eszközalap kezelési költség mértékét nem befolyásolja.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 1,19%/év

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.

A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

## 7. Eszközalap kezelési költség eseti díjra

**Alapja:** a szerződő eseti díjas számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 1,19%/év

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.

A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

## 8. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége

Fix költség.

**Mértéke:** 600 Ft/számlakivonat

## 9. Felmondás költsége

A biztosítási szerződés az általános feltételek IV.13. pontjában körülírt, szerződő általi különös felmondása esetén a biztosító kifizeti a szerződőnek a teljes befizetett biztosítási díjat; 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.

Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket a XVII. pont szerint számolja el.

## 10. Átváltás költsége

**Alapja és mértéke:** fix költség. Értékkövetés esetén az átváltás költségének mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

Biztosítási évente az első három átváltás ingyenes, minden további 5000 Ft/alkalom.

Egy átváltásnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapról egy vagy több eszközalapba történő befektetési egység átváltás.

## 11. Átirányítás költsége

**Alapja és mértéke:** fix költség. Értékkövetés esetén az átirányítás költségének mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

Biztosítási évente az első három átirányítás ingyenes, minden további 5000 Ft/alkalom.

Egy átirányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átirányítás.

## 12. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre

**Alapja:** visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától vagy a biztosítási díjak megfizetésétől és jóváírásától függő %-a, de legalább egy fix költség. Az első 6 eltelt biztosítási évet követően vagy az első 6 biztosítási év díjának megfizetésétől és jóváírásától a költség alapjától független, fix költség.

A biztosító a befizetett, de a visszavásárlási kérelem beérkezésének időpontjában még nem esedékes díjakat a visszavásárlási költség mértékének megállapításakor nem veszi figyelembe, hanem a befizetőnek visszautalja.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A részleges visszavásárlás és a díjmentesített biztosítás visszavásárlásának időpontja a biztosítás tartamán belül	A visszavásárlás időpontja a biztosítási díj megfizetéséhez és jóváírásához képest
100%, de legalább 10.000 Ft	az első biztosítási évben	amennyiben az első biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
82%, de legalább 10.000 Ft	a második biztosítási évben	amennyiben a második biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
64%, de legalább 10.000 Ft	a harmadik biztosítási évben	amennyiben a harmadik biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
46%, de legalább 10.000 Ft	a negyedik biztosítási évben	amennyiben a negyedik biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
28%, de legalább 10.000 Ft	az ötödik biztosítási évben	amennyiben az ötödik biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
10%, de legalább 10.000 Ft	a hatodik biztosítási évben	amennyiben a hatodik biztosítási év díja még nincs megfizetve és jóváírva
10.000 Ft	a hatodik biztosítási évet követően	az első hat biztosítási év díjának megfizetését és jóváírását követően

### 13. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre

**Alapja:** visszavásárláskor a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.

**Mértéke:** a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától független %-a, de legalább egy fix költség: 0,2%, de legalább 6.000 Ft

### 14. Részleges visszavásárlás speciális költsége

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

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

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

### 15. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke

100.000 Ft; 400 €

### 16. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén

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

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően:  
Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

### 17. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén

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

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően:  
Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

### 18. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapról történő eseti díj átvezetése, illetve a forinttól eltérő devizanemű eszközalapból történő (részleges) visszavásárlás vagy szolgáltatás forintban történő kifizetése során alkalmazott árfolyam

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

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően:  
Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

## Díjtételek az alapbiztosításokhoz és a kiegészítő kockázati életbiztosításhoz

A táblázatban szereplő díjtételek az alapbiztosítások és a kiegészítő kockázati életbiztosítás havi díjainak kiszámítására szolgálnak.

Az alapbiztosítások 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 érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

Az alapbiztosítás és a kiegészítő kockázati életbiztosítás havi kockázati díja az ezer forintban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

### Díjtételek Smart Child, Smart Senior és Smart Life Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (1 000 Ft-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	0,04084	39	0,27591	60	1,87685	81	9,10125
19	0,04584	40	0,31927	61	1,99648	82	9,93949
20	0,05000	41	0,37264	62	2,11446	83	10,91706
21	0,05417	42	0,43686	63	2,24001	84	12,05356
22	0,05834	43	0,50359	64	2,38484	85	13,37400
23	0,06167	44	0,57283	65	2,55903	86	14,90215
24	0,06667	45	0,63874	66	2,76345	87	16,66914
25	0,07000	46	0,70132	67	2,98807	88	18,70166
26	0,07334	47	0,76225	68	3,23711	89	21,03502
27	0,07584	48	0,82234	69	3,50894	90	23,69775
28	0,07917	49	0,88411	70	3,80274	91	26,72216
29	0,08334	50	0,95090	71	4,11352	92	30,13399
30	0,09168	51	1,01770	72	4,44130	93	33,95241
31	0,10001	52	1,08534	73	4,79539	94	38,18891
32	0,11085	53	1,15550	74	5,18676	95	42,83533
33	0,12335	54	1,23235	75	5,62648	96	47,86471
34	0,14002	55	1,31840	76	6,40746	97	53,22748
35	0,16003	56	1,41617	77	6,79165	98	58,83599
36	0,18337	57	1,52231	78	7,24123	99	64,57348
37	0,21004	58	1,63517	79	7,76737	100	70,28948
38	0,23922	59	1,75474	80	8,38218		

## Díjtételek a kiegészítő balesetbiztosításokhoz

A táblázatban szereplő díjtételek a kiegészítő balesetbiztosítások havi díjainak kiszámítására szolgálnak.

A kiegészítő balesetbiztosítások díjtételei a biztosított életkorának megfelelően nem változnak, a biztosítási tartam alatt állandók.

A kiegészítő balesetbiztosítások kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

A kiegészítő balesetbiztosítások havi biztosítási díja az ezer forintban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Smart Child, Smart Senior és Smart Life befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (1 000 Ft-ra/hó)	Egyéni balesetbiztosítás	Családi balesetbiztosítás
Baleseti halál	0,15833	0,31667
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	0,2	0,4
Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodási szolgáltatás 50%-os rokkantsági foktól	0,125	0,25
Baleseti kórházi napidíj	58,33333	116,66667
Baleseti keresőképtelenség napidíja a 15. naptól	375	375
Csonttörés/fő	7,5	7,5

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu