

Kondíciós lista

a Novum, a Regnum, a Bonum és az Aqua 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 Kondíciós lista a Novum, a Regnum, a Bonum és az Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz hatályát veszti.

A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott és a Novum, a Regnum, a Bonum és az Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

A biztosítási szerződés tartama alatt a fix adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költsége legfeljebb évente egyszer, az értékkövetés során alkalmazott indexnek megfelelően módosítható. Novum és Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a rendszeres biztosítási díjra, illetve az eseti díjra, a Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén az egyszeri biztosítási díjra vonatkozó vagyonarányos költség legfeljebb évente egyszer módosítható úgy, hogy a költség nominális mértéke a biztosítás tartama alatt Novum és Regnum biztosításban a rendszeres biztosítási díjra legfeljebb 1,5%/év, az eseti díjra legfeljebb 1,75%/év, Bonum biztosításban az egyszeri biztosítási díjra legfeljebb 2,0%/év lehet. A többi költség, díj és egyéb feltétel a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható.

Novum és Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a fix adminisztrációs költség, illetve az átváltás és az átirányítás költségének értékkövetéssel történő emelése, valamint Novum, Regnum és Bonum biztosításban 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 Novum, a Regnum, a Bonum és az Aqua 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 létrejöttéről a mindenkor hatályos teljes költségmutatóról szóló jogszabály szerinti tájékoztató (TKM tájékoztató).

NOVUM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

(rendszeres díjfizetés eseti díj fizetésének lehetőségével, forintban fizethető díj)

REGNUM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

(rendszeres díjfizetés eseti díj fizetésének lehetőségével, forintban vagy euróban fizethető díj)

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

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.

Novum és Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításának havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözetének millió forintban, illetve tízezer euróban megadott értéke és a díjtétel szorzata.

Forint díj esetén:

Havi kockázati díj = $((\text{Aktuális biztosítási összeg} - \text{Aktuális érték}) / 1\,000\,000) \times \text{Díjtétel}$

Például:

Ha a minimális biztosítási összeg 4 000 000 Ft és a biztosítási szerződés aktuális értékének 105%-a kisebb, mint a minimális biztosítási összeg, pl. az aktuális érték 1 213 456 Ft, akkor az aktuális biztosítási összeg 4 000 000 Ft lesz. Ez alapján az alapbiztosítás havi kockázati díja 34 éves biztosított esetén:

$(4\,000\,000 - 1\,213\,456) / 1\,000\,000 \times 140,02 = 390,172 \text{ Ft/hó}$

Euró díj esetén:

Havi kockázati díj = ((Aktuális biztosítási összeg – Aktuális érték)/10 000) × Díjtétel

Például:

Ha a minimális biztosítási összeg 12 000 € és a biztosítási szerződés aktuális értéke 3 125 €, azaz az aktuális biztosítási összeg 12 000 € lesz, akkor az alapt biztosítás havi kockázati díja 34 éves biztosított esetén:

$$(12\,000 - 3\,125) / 10\,000 \times 1,40 = 1,2425 \text{ €/hó}$$

A kiegészítő kockázati életbiztosítás havi kockázati díja a millió forintban, illetve tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Díjtételek Novum, Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (forintban fizetett díj, 1 000 000 Ft-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	40,84	30	91,68	42	436,86	54	1232,35
19	45,84	31	100,01	43	503,59	55	1318,40
20	50,00	32	110,85	44	572,83	56	1416,17
21	54,17	33	123,35	45	638,74	57	1522,31
22	58,34	34	140,02	46	701,32	58	1635,17
23	61,67	35	160,03	47	762,25	59	1754,74
24	66,67	36	183,37	48	822,34	60	1876,85
25	70,00	37	210,04	49	884,11	61	1996,48
26	73,34	38	239,22	50	950,90	62	2114,46
27	75,84	39	275,91	51	1017,70	63	2240,01
28	79,17	40	319,27	52	1085,34	64	2384,84
29	83,34	41	372,64	53	1155,50	65	2559,03

Díjtételek Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (euróban fizetett díj, 10 000 €-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	0,41	30	0,92	42	4,37	54	12,32
19	0,46	31	1,00	43	5,04	55	13,18
20	0,50	32	1,11	44	5,73	56	14,16
21	0,54	33	1,23	45	6,39	57	15,22
22	0,58	34	1,40	46	7,01	58	16,35
23	0,62	35	1,60	47	7,62	59	17,55
24	0,67	36	1,83	48	8,22	60	18,77
25	0,70	37	2,10	49	8,84	61	19,96
26	0,73	38	2,39	50	9,51	62	21,14
27	0,76	39	2,76	51	10,18	63	22,40
28	0,79	40	3,19	52	10,85	64	23,85
29	0,83	41	3,73	53	11,56	65	25,59

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.

Novum, Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kötött kiegészítő balesetbiztosítások havi kockázati díja a millió forintban, illetve tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Novum, Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (forintban fizetett díj, 1 000 000 Ft-ra/hó)	Egyéni balesetbiztosítás
Baleseti halál	83,34
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	200,04

Regnum befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (euróban fizetett díj, 10 000 €-ra/hó)	Egyéni balesetbiztosítás
Baleseti halál	0,83
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	2,00

Az egészségügyi szervezés kiegészítő biztosítás díja

Az egészségügyi szervezés kiegészítő egészségbiztosítás díja a biztosított életkorának megfelelően nem változik, a biztosítási tartam alatt állandó.

Az egészségügyi szervezés kiegészítő egészségbiztosítás kockázati díja: 500 Ft/hó, illetve 1,5 €/hó

Az egészségügyi szervezés kiegészítő egészségbiztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

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

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

- a) Szerződés-kötéssel kapcsolatban felmerülő költségek

III. Szerződés-kötési költség rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.a))

Alapja: a biztosítási szerződés létrejöttékor érvényes biztosítási díj és a biztosítási tartam – de legfeljebb 16 év – szorzata. Amennyiben a Regnum biztosításhoz érvényesül a D150 Nyugdíjbiztosítási záradék, a biztosító a szerződés-kötési költség alapjának meghatározása során nem a biztosítás tartamát, hanem a D150 Nyugdíjbiztosítási záradék IX. 2. pontjában meghatározott díjfizetési tartamot – de legfeljebb 16 évet – veszi alapul.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a: 7,55% összesen

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 5 évében, az alábbi levonási rend szerint érvényesíti. A biztosító az adott biztosítási évben az arra az évre eső költséget a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

A szerződés-kötési költség mértéke rendszeres biztosítási díjra	A biztosítási évek száma
3,85%	az első évben
2,2%	a második évben
0,5%	a harmadik évben
0,5%	a negyedik évben
0,5%	az ötödik évben

IV. Szerződés-kötési költség eseti díjra (általános feltételek XIV.4.a))

A biztosító a szerződés létrejöttével összefüggő költségeit a vagyonarányos költséggel összevontan érvényesíti.

- b) Vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költségek

V. Vagyonkezelési költség (általános feltételek XIV./4. b))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

- c) Igazgatási és működési költségekre felszámított költségek

VI. Vagyonarányos költség rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.c))

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: 1,0%/év; 1/12%/hó

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.

VII. Vagyonarányos költség eseti díjra (általános feltételek XIV.4.c))

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: 1,5%/év; 0,125%/hó

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.

VIII. Fix adminisztrációs költség rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.c))

Alapja, mértéke: fix költség. Értékkövetés esetén a fix adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet: 890 Ft/hó; illetve 3 €/hó

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

IX. Visszavásárlási adminisztrációs költség a szerződő számláján lévő befektetési egységekre (általános feltételek XIV.4.c))

Alapja és mértéke: fix költség, mely nem függ a biztosítási szerződésből eltelt évek számától és a részleges visszavásárlással kivont összeg nagyságától: 4 500 Ft, illetve 15 €

X. Visszavásárlási adminisztrációs költség a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre (általános feltételek XIV.4.c))

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 az első eseti díj jóváírását követő naptári hónap elsejétől eltelt évek számától függő %-a, de legalább egy fix költség. 5 eltelt évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja az első eseti díj jóváírását követő naptári hónap elsejétől számítva
2,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	az első évben
2,0%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a második évben
1,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a harmadik évben
1,0%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a negyedik évben
0,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	az ötödik évben
12 000 Ft, illetve 40 €	betöltött öt évet követően a biztosítás további tartama alatt

XI. 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 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.

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

250 000 Ft; illetve 1 000 €

Egyéb költségek**XIII. 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, kifizeti 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. Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket a XIX. pont szerint számolja el.

XIV. Átváltás költsége (általános feltételek XIV.5.b))

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 5 000 Ft/alkalom; illetve 20 €/alkalom.

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

XV. Átirányítás költsége (általános feltételek XIV.5.b))

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 5 000 Ft/alkalom; illetve 20 €/alkalom.

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

XVI. A számlakivonat költsége (általános feltételek XIV.5.c))

Évente egy számlakivonat küldése ingyenes. Minden további, a szerződő kérésére megküldött számlakivonatnak egyszeri költsége van.

Alapja, mértéke: fix költség: 600 Ft/számlakivonat; illetve 2 €/számlakivonat

XVII. 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.

XVIII. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (csak forint díjú biztosításnál) (különös feltételek V.2., illetve IV.2.)

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

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

XIX. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (csak forint díjú biztosításnál) (általános feltételek XIV.8.)

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

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

XX. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapról történő eseti díj átvezetése (csak forint díjú biztosításnál), illetve 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 a Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően: Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

BONUM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

(egyszeri díjfizetés, forintban vagy euróban fizethető díj)

I. Kockázati díjak (általános feltételek XIV.2.)**Díjtételek az alapbiztosításhoz 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.

A Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításának havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözetének millió forintban, illetve tízezer euróban megadott értéke és a díjtétel szorzata.

Az aktuális biztosítási összeg a biztosítási szerződés aktuális értékének 105%-a, de legalább a minimális biztosítási összeg. A minimális biztosítási összeg a biztosítási szerződés kezdetekor: a biztosítási szerződés egyszeri díjának 105%-a.

Forint díj esetén:

Havi kockázati díj = $((\text{Aktuális biztosítási összeg} - \text{Aktuális érték}) / 1\,000\,000) \times \text{Díjtétel}$

Például:

- Ha az egyszeri díj 5 000 000 Ft és az aktuális érték 5 645 123 Ft, akkor az aktuális biztosítási összeg, mivel az aktuális érték magasabb, mint az egyszeri díj: $5\,645\,123 \times 1,05 = 5\,927\,379$ Ft és az alapbiztosítás havi kockázati díja 50 éves biztosított esetén:

$$(5\,927\,379 - 5\,645\,123) / 1\,000\,000 \times 950,90 = 268,397 \text{ Ft/hó}$$

- Ha az egyszeri díj 5 000 000 Ft és az aktuális érték 4 787 589 Ft, akkor az aktuális biztosítási összeg, mivel az egyszeri díj magasabb, mint az aktuális érték: $5\,000\,000 \times 1,05 = 5\,250\,000$ Ft és az alapbiztosítás havi kockázati díja 50 éves biztosított esetén:

$$(5\,250\,000 - 4\,787\,589) / 1\,000\,000 \times 950,90 = 439,707 \text{ Ft/hó}$$

Euró díj esetén:

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

Például:

- I. Ha az egyszeri díj 15 000 € és az az aktuális érték 15 658 €, akkor az aktuális biztosítási összeg, mivel az aktuális érték magasabb, mint az egyszeri díj: $15\,658 \times 1,05 = 16\,440,9$ € és az alaptbiztosítás havi kockázati díja 50 éves biztosított esetén:
 $(16\,440,9 - 15\,658)/10\,000 \times 9,51 = 0,745$ €/hó
- II. Ha az egyszeri díj 15 000 € és az az aktuális érték 14 896 €, akkor az aktuális biztosítási összeg, mivel az egyszeri díj magasabb, mint az aktuális érték: $15\,000 \times 1,05 = 15\,750$ € és az alaptbiztosítás havi kockázati díja 50 éves biztosított esetén:
 $(15\,750 - 14\,896)/10\,000 \times 9,51 = 0,812$ €/hó

A kiegészítő kockázati életbiztosítás havi kockázati díja a millió forintban, illetve tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Díjtételek Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (forintban fizetett díj, 1 000 000 Ft-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	40,84	33	123,35	48	822,34	63	2240,01
19	45,84	34	140,02	49	884,11	64	2384,84
20	50,00	35	160,03	50	950,90	65	2559,03
21	54,17	36	183,37	51	1017,70	66	2763,45
22	58,34	37	210,04	52	1085,34	67	2988,07
23	61,67	38	239,22	53	1155,50	68	3237,11
24	66,67	39	275,91	54	1232,35	69	3508,94
25	70,00	40	319,27	55	1318,40	70	3802,74
26	73,34	41	372,64	56	1416,17	71	4113,52
27	75,84	42	436,86	57	1522,31	72	4441,30
28	79,17	43	503,59	58	1635,17	73	4795,39
29	83,34	44	572,83	59	1754,74	74	5186,76
30	91,68	45	638,74	60	1876,85	75	5626,48
31	100,01	46	701,32	61	1996,48		
32	110,85	47	762,25	62	2114,46		

Díjtételek Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (euróban fizetett díj, 10 000 €-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	0,41	33	1,23	48	8,22	63	22,40
19	0,46	34	1,40	49	8,84	64	23,85
20	0,50	35	1,60	50	9,51	65	25,59
21	0,54	36	1,83	51	10,18	66	27,63
22	0,58	37	2,10	52	10,85	67	29,88
23	0,62	38	2,39	53	11,56	68	32,37
24	0,67	39	2,76	54	12,32	69	35,09
25	0,70	40	3,19	55	13,18	70	38,03
26	0,73	41	3,73	56	14,16	71	41,14
27	0,76	42	4,37	57	15,22	72	44,41
28	0,79	43	5,04	58	16,35	73	47,95
29	0,83	44	5,73	59	17,55	74	51,87
30	0,92	45	6,39	60	18,77	75	56,26
31	1,00	46	7,01	61	19,96		
32	1,11	47	7,62	62	21,14		

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.

Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz kötött kiegészítő balesetbiztosítások havi kockázati díja a millió forintban, illetve a tízezer euróban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (forintban befizetett díj, 1 000 000 Ft-ra/hó)	Egyéni balesetbiztosítás
Baleseti halál	83,34
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	200,04

Bonum befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (euróban befizetett díj, 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) Szerződés-kötéssel kapcsolatban felmerülő költségek:

III. Szerződés-kötési költség egyszeri biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.a))

A biztosító a szerződés-kötéssel összefüggő költségeit a vagyonarányos költséggel összevontan érvényesíti.

- b) Vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költségek:

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

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

- c) Igazgatási és működési költségekre felszámított költségek:

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

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

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 1,75%/év; 1,75/12%/hó

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.

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 befektetési egységekre (általános feltételek XIV.4.c))

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 a biztosítás évének számától függő %-a, de legalább egy fix költség. 5 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
2,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	az első biztosítási évben
2,0%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a második biztosítási évben
1,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a harmadik biztosítási évben
1,0%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	a negyedik biztosítási évben
0,5%, de legalább 12 000 Ft, illetve 40 €	az ötödik biztosítási évben
12 000 Ft, illetve 40 €	betöltött öt 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 3 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.)

3 000 000 Ft; illetve 10 000 €

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

300 000 Ft; illetve 1 000 €

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

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 biztosítási díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (csak forint díjú biztosításnál) (különös feltételek IV.3.)

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

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

XVI. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (csak forint díjú biztosításnál) (általános feltételek XIV.8.)

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

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

XVII. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapról 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 Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően: Magyar Nemzeti Bank deviza árfolyama

AQUA befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

(rendszeres díjfizetés eseti díj fizetésének lehetőségével, forintban fizethető díj)

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

Díjtételek az alapbiztosításhoz és a kiegészítő kockázati életbiztosításhoz

A túloldali 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 36 éves kortól évente változnak. A dohányzó és a nemdohányzó biztosítottakra különböző díjtételek vonatkoznak.

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 Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításának havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözetének millió forintban 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 = $((\text{Aktuális biztosítási összeg} - \text{Aktuális érték}) / 1\,000\,000) \times \text{Díjtétel}$

Például:

Ha az aktuális biztosítási összeg 9 000 000 Ft és a biztosítási szerződés aktuális értéke 1 213 456 Ft, akkor az alapbiztosítás havi kockázati díja 34 éves, nemdohányzó biztosított esetén:

$(9\,000\,000 - 1\,213\,456) / 1\,000\,000 \times 163,86 = 1\,275,903 \text{ Ft/hó}$

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

Díjtételek Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz – nem dohányzó biztosított (1 000 000 Ft-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	163,86	30	163,86	42	240,81	54	799,31
19	163,86	31	163,86	43	265,49	55	864,16
20	163,86	32	163,86	44	292,34	56	925,77
21	163,86	33	163,86	45	322,60	57	987,06
22	163,86	34	163,86	46	358,38	58	1051,52
23	163,86	35	163,86	47	399,83	59	1122,34
24	163,86	36	163,86	48	446,28	60	1201,69
25	163,86	37	169,61	49	496,33	61	1294,42
26	163,86	38	176,53	50	548,72	62	1394,78
27	163,86	39	185,87	51	605,70		
28	163,86	40	199,87	52	667,36		
29	163,86	41	218,30	53	732,54		

Díjtételek Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz – dohányzó biztosított (1 000 000 Ft-ra/hó)

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	356,54	30	356,54	42	580,34	54	2276,34
19	356,54	31	356,54	43	652,51	55	2485,33
20	356,54	32	356,54	44	733,04	56	2690,47
21	356,54	33	356,54	45	824,85	57	2895,78
22	356,54	34	356,54	46	931,53	58	3114,25
23	356,54	35	356,54	47	1053,86	59	3356,14
24	356,54	36	356,54	48	1190,33	60	3623,75
25	356,54	37	373,89	49	1339,79	61	3923,08
26	356,54	38	395,32	50	1498,16	62	4242,84
27	356,54	39	423,10	51	1672,63		
28	356,54	40	463,63	52	1864,22		
29	356,54	41	516,18	53	2066,18		

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.

Aqua Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz kötött kiegészítő balesetbiztosítások havi kockázati díja a millió forintban megadott biztosítási összeg és a díjtétel szorzata.

Aqua befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (1 000 000 Ft-ra/hó)	Egyéni balesetbiztosítás
Baleseti halál	83,34
Baleseti maradandó egészségkárosodás progresszív szolgáltatással	200,04

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 rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.a))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

IV. Szerződéskötési költség eseti díjra (általános feltételek XIV.4.a))

A biztosító a szerződéskötéssel összefüggő költségeit a vagyonarányos költséggel összevontan érvényesíti.

- b) Vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költségek:

V. Vagyonkezelési költség (általános feltételek XIV.4.b))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

- c) Igazgatási és működési költségekre felszámított költségek:

VI. Vagyonarányos költség rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.c))

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

VII. Vagyonarányos költség eseti díjra (általános feltételek XIV.4.c))

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: 1,5%/év; 0,125%/hó

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.

VIII. Fix adminisztrációs költség rendszeres biztosítási díjra (általános feltételek XIV.4.c))

Alapja, mértéke: fix költség. Értékkövetés esetén a fix adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet: 1 000 Ft/hó

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

IX. Visszavásárlási adminisztrációs költség a szerződő számláján lévő befektetési egységekre (általános feltételek XIV.4.c))

Alapja és mértéke: fix költség, mely nem függ a biztosítási szerződésből eltelt évek számától és a részleges visszavásárlással kivont összeg nagyságától: 12 500 Ft

X. Visszavásárlási adminisztrációs költség a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre (általános feltételek XIV.4.c))

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 az első eseti díj jóváírását követő naptári hónap elsejétől eltelt évek számától függő %-a, de legalább egy fix költség. 5 eltelt évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja az első eseti díj jóváírását követő naptári hónap elsejétől számítva
2,5%, de legalább 12 000 Ft	az első évben
2,0%, de legalább 12 000 Ft	a második évben
1,5%, de legalább 12 000 Ft	a harmadik évben
1,0%, de legalább 12 000 Ft	a negyedik évben
0,5%, de legalább 12 000 Ft	az ötödik évben
12 000 Ft	betöltött öt évet követően a biztosítás további tartama alatt

XI. 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 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.

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

200.000 Ft, illetve 800 €

Egyéb költségek

XIII. 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, kifizeti 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. Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket a XIX. pont szerint számolja el.

XIV. Átváltás költsége (általános feltételek XIV.5.b)

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 5 000 Ft/alkalom.

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

XV. Átírányítás költsége (általános feltételek XIV.5.b)

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

Biztosítási évente az első három átírányítás ingyenes, minden további 5 000 Ft/alkalom.

Egy átírányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átírányítás.

XVI. A számlakivonat költsége (általános feltételek XIV.5.c)

A biztosító ilyen költséget nem érvényesít.

XVII. 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.

XVIII. A biztosítási díj és az eseti díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (különös feltételek V.2.)

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

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

XIX. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén (általános feltételek XIV.8.)

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

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

XX. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapról történő eseti díj, illetve a forinttól eltérő devizanemű eszközalapról 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 a Ptk. 6:45. § (2) bekezdésben foglaltakkal megegyezően: Magyar Nemzeti Bank deviza árfolyama