

Kondíciós lista

a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)



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

I. számú melléklet

Hatályos: 2021. szeptember 27-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza a Generali MyLife 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. Kockázati díjak

A biztosító a kockázati díjakat az általános feltételek V. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

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

A kockázati díjtételeket a kiegészítő biztosítások különös feltételei tartalmazzák.

II. Díjbeszedési költség

A biztosító a díjbeszedési költséget az általános feltételek IV.3.3. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

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

Díjbeszedési költség mértéke:

Fizetési ütem	Fizetési mód		
	Inkasszó	Átutalás	Csekk
Éves	0 Ft/hó	15 Ft/hó	30 Ft/hó
Féléves	0 Ft/hó	30 Ft/hó	60 Ft/hó
Negyedéves	0 Ft/hó	60 Ft/hó	120 Ft/hó
Havi	0 Ft/hó	180 Ft/hó	350 Ft/hó

Díjmentesítés, díjfizetés szüneteltetése és díjtávállás szolgáltatás teljesítése esetén a biztosító nem érvényesít díjbeszedési költséget.

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 rendszeres díjra:

Biztosítási díj esedékessége	Mértéke a megtakarítási díjrész százalékában
1. biztosítási év	70%
2. biztosítási évtől a 15. biztosítási év végéig	2%
16. biztosítási évtől	0%

A biztosító az eseti díj átvezetésekor – az általános feltételek IX.1.2. pontja alapján – a rendszeres díjra vonatkozó, az adott díjrészlet esedékességének időpontjától függő mértékű forgalmazási költséget érvényesíti (átvezetés költsége).

III.1.2. Forgalmazási költség mértéke eseti díjra:

Díjfizetés szüneteltetése alatt , a 15. biztosítási év végéig jóváírt eseti díjra:	2%
Egyéb esetekben:	1%

III.2. Adminisztrációs költség

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

Adminisztrációs költség mértéke:

Aktuális éves megtakarítási díjrész	Havi adminisztrációs költség
240 000 Ft vagy magasabb	300 Ft
180 000 Ft – 239 999 Ft	225 Ft
180 000 Ft alatt	150 Ft
díjmentesítés, díjfizetés szüneteltetése, díjtávállás szolgáltatás teljesítése esetén	150 Ft

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 0,14%/hó, amely éves szintre számítva 1,7%.

IV. Tranzakciós költségek

A biztosító az átváltás, az átirányítás, 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.
- IV.2. **Átirányítási költség:** 250 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt nem érvényesít.
- IV.3. **Részleges visszavásárlás költsége:** a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- IV.4. **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

10. biztosítási évfordulói: rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 26%-a, de legfeljebb az első éves megtakarítási díjrész 60%-a.

10. biztosítási évfordulón és azt követően: 0 Ft

A biztosító a visszavásárlási költséget az általános feltételek IX.4.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

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

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 készpénzáttutalási 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 (általános feltételek III.1.2.5.)

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 eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek:

- portfóliókezelési díj,
- letétkezelői díj,
- értékpapír adásvétele után felszámított jutalék.

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 adásvételei ügyletei után felszámított díjak mértéke előre nem meghatározható, mivel az függ többek között az értékpapír típusától, piacától és az adásvételei ügyletek számától.

VII. Vagyonarányos bónusz (jelen különös feltételek IV. pontja)

A vagyonarányos bónusz jóváírására a 11. biztosítási évtől, évente kerül sor.

Vagyonarányos bónusz mértéke: 0,5%

VIII. 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. Rendszeres díjból származó befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás végrehajtása után a rendszeres díjból származó befektetési egységek – a tranzakció költségeivel csökkentett – minimális visszavásárlási értéke

10. biztosítási évfordulói: az első éves megtakarítási díjrész 60%-a, de minimum 100 000 Ft

10. biztosítási évfordulótól: 100 000 Ft

VIII.5. Kötvénykölcsön minimuma: 80 000 Ft

Kötvénykölcsön maximuma: a visszavásárlási érték 90%-a csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

VIII.6. A termékre vonatkozó teljes költség-mutató értékét a Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) elnevezésű melléklet tartalmazza.

VIII.7. A Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 postai levélben vagy – megfelelő hozzájárulás esetén – elektronikus levélben értesíti. Az egyes költségeket érintő módosítások esetén az általános feltételek rendelkezései az irányadóak.

Jelen melléklet a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U66) feltételeinek része.

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu