

# Kondíciós lista

a Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)



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 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött 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 biztosítási védelem ellenében – az általános feltételek V.2. pontjában foglaltaktól eltérően kockázati díjat nem számít fel.**

#### II. Díjbeszedési költség

A biztosító díjbeszedési költséget nem számít fel (általános feltételek IV.3.3.1. pontja).

#### 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 egyszeri díjra:

0,425% \* tartam, de legalább 0,85% és legfeljebb 4,25%.

##### III.1.2. Forgalmazási költség mértéke eseti díjra:

1%

##### III.2. Adminisztrációs költség

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

**Adminisztrációs költség mértéke:** 200 Ft/hó

##### 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 0,15%/hó, amely éves szintre számítva 1,8%.

#### IV. Tranzakciós költségek

A biztosító az átváltás, 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. Részleges visszavásárlás költsége

IV.2.1. **Egyszeri díjból:** a kötéskori tartam végéig, de legfeljebb a 10. biztosítási évfordulóig a részlegesen visszavásárolt összeg 1%-a. Ezt követően 0%.

IV.2.2. **Eseti díjból:** a részlegesen visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt nem érvényesít.

#### IV.3. Rendszeres pénzkivonás költsége

IV.3.1. **Egyszeri díjból:** a kötéskori tartam végéig, de legfeljebb a 10. biztosítási évfordulóig a havi folyósított összeg 1%-a. Ezt követően 0%.

IV.3.2. **Eseti díjból:** a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt nem érvényesít.

#### 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:** a kötéskori tartam végéig, de legfeljebb a 10. biztosítási évfordulóig a visszavásárolt összeg 1%-a. Ezt követően 0%.

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 készpénzátutalási 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**

<b>Eszközalap</b>	<b>Portfóliókezelési díj mértéke</b>
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 adásvételi ügyletei után felszámított díjak mértéke előre nem meghatározható, mivel az függ többek között az értékpapír típusától, piacától és az adásvételi ügyletek számától.

**VII. MyLife Hűségjöváírás**

(jelen különös feltételek IV. pontja)

Az egyszeri megtakarítási díjrész a lenti táblázatban megadott százalékat a biztosító a táblázatban szereplő biztosítási évfordulókat megelőző naptári napra érvényes árfolyamon eseti díjként jöváírja.

<b>Tartam</b>	<b>Biztosítási évforduló</b>					
	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
6		2,55%				
7			2,975%			
8	1,7%			1,7%		
9	1,9125%				1,9125%	
10 vagy afeletti	2,125%					2,125%

**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. Egyszeri díjból származó befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás végrehajtása után az egyszeri díjból származó befektetési egységek – a tranzakció költségeivel csökkentett – minimális visszavásárlási értéke: 100 000 Ft

VIII.5. **Kötvénykölcsön minimuma:** 80 000 Ft

**Kötvénykölcsön maximuma:** a kötvénykölcsön fedezeteként figyelembe vehető befektetési egységek 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 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) elnevezésű melléklet tartalmazza.

VIII.7. A Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött 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 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U60E) feltételeinek része.

**A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:**

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu