

Kondíciós lista

a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)
UL22 általános feltétellel és U91/2021 különös feltétellel rendelkező ügyfelek részére



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

I. számú melléklet

Hatályos: 2022. június 1-jétől visszavonásig

E lista tartalmazza a Kabala rendszeres 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 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 alapdíjtételeket 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:

A díjbeszedési költség mértéke az első 3 biztosítási évben minden díjfizetési gyakoriság és fizetési mód esetén: 0 Ft

Díjbeszedési költség mértéke a 4. biztosítási évtől:

Díjfizetési gyakoriság	Fizetési mód		
	Inkasszó	Átutalás	Csekk
Éves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	20 Ft/hó
Féléves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	40 Ft/hó
Negyedéves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	80 Ft/hó
Havi	0 Ft/hó	0 Ft/hó	250 Ft/hó

Díjmentesítés, díjfizetés szüneteltetése és díjátvállalás 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	80%
2. biztosítási év	50%
3. biztosítási év	20%
4. biztosítási évtől a 15. biztosítási év végéig	3%
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 kötészkori tartam, de legfeljebb a 15. biztosítási év végéig – jóváírt eseti díjra: 3%

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 az első 3 biztosítási évben:

0 Ft/hó

Adminisztrációs költség mértéke a 4. biztosítási évtől:

500 Ft/hó

III.3. Vagyonarányos költség

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

Vagyonarányos költség mértéke:

Pénzpiaci 2016 eszközalap esetében 0,16%/hó, amely éves szintre számítva 1,93%.

Minden további eszközalap esetében 0,175%/hó, amely éves szintre számítva 2,12%.

A biztosító a rendszeres díjból származó befektetési egységek terhére az első 3 biztosítási évben nem érvényesít vagyonarányos költséget.

A biztosító a hűség számlán lévő összegből nem érvényesít vagyonarányos költséget.

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: a biztosító – az általános feltételek IX.4.2. pontjában foglaltaktól eltérően – visszavásárlási költséget nem érvényesít.

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, értékpapírforgalmazó) részéről a befektetések kezelésével összefüggésben költségek merülnek fel, melyek közvetlenül az egyes eszközalapokat terhelik.

Az egyes eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek:

- alapkezelő által felszámított portfóliókezelési díj,
- letétkezelő által felszámított letétkezelői díj,
- értékpapír-forgalmazó által az értékpapír adásvétele után felszámított jutalék,
- mögöttes befektetési eszközök vagyonkezelési költsége.

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%

Eszközalap	Portfóliókezelési díj mértéke
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.

VI.4. Mögöttes befektetési eszközök vagyonekezelési költsége

Az eszközalapok portfóliójában lévő mögöttes befektetési eszközök (pl. tőzsdén kereskedett befektetési alap (ETF)) költségét a biztosítótól eltérő fél számítja fel, mértéke előre nem meghatározható.

VII. Kabala hűségjövairás, hűség számla, vagyonarányos bónusz és díjarányos bónusz (jelen különös feltételek IV. pontja)

VII.1. Kabala hűségjövairás

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke
1-10.	10. évforduló	8%
11-15.	15. évforduló	36%
16-20.	20. évforduló	56%

A bónusz jövairása a jogosultság megszerzésének időpontját megelőző naptári napra érvényes árfolyamon, eseti díjként történik.

Kabala hűségjövairás összegének megállapítása: az adott bónuszidőszak éveire vonatkozó éves rendszeres megtakarítási díjrészek összege (a jelen albiztosítás különös feltételei IV.1.2.pontját figyelembe véve) / adott bónuszidőszak hossza (biztosítási évek száma) * Kondíciós listában meghatározott bónusz mértéke.

1-10. bónuszidőszak például: 300 000 Ft-os éves kezdeti megtakarítási díjrész esetén, mely az adott bónuszidőszak alatt évente 3%-kal növekszik (a 10 év alatti befizetett rendszeres megtakarítási díjrészek összege 3 439 164 Ft) és nem történt a Kabala hűségjövairást korlátozó vagy csökkentő esemény ebben az időszakban, akkor a Kabala hűségjövairás összege: $3\,439\,164\text{ Ft} / 10 * 8\% = 27\,513\text{ Ft}$.

A Kabala hűségjövairást korlátozó, illetve a hűségjövairás összegét csökkentő események a jelen albiztosítás különös feltételei IV.1.2. pontjában találhatóak, melyeket kérjük, figyelmesen tanulmányozzon át.

VII.2. Hűség számla

A biztosítási szerződéshez a 3. biztosítási évet követően a 15. biztosítási év végéig hűség számla kapcsolódik.

Hűség számla = hűség alap + hűség prémium

Hűség alap: megtakarítási díjrész 10%-a

Hűség prémium: a hűség alapba kerülő összeg 35%-a

A hűség alap kettős célt szolgál: elsődlegesen a hűség prémium alapját adja, másrészt a szerződés biztosítási esemény nélküli megszűnése (például a szerződés visszavásárlással történő megszüntetése) esetén, a szerződő rendszeres díjas befizetéseinek azon része, amely nem kerül jövairásra a szerződő számláján, sem kifizetésre a jogosult részére.

A hűség számlán lévő összegnek az alábbiakban meghatározott százalékát a biztosító a 10., illetve a 15. biztosítási évfordulót megelőző naptári napra érvényes árfolyamon eseti díjként jövairja.

10. biztosítási évforduló:

80%

15. biztosítási évforduló:

100%

A hűség számlán nyilvántartott összeg kifizetésre kerül a biztosító biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatása részeként a biztosítási szolgáltatásra jogosultnak, amennyiben az adott szolgáltatás teljesítésével a szerződés megszűnik.

Amennyiben a szerződés biztosítási esemény nélkül szűnik meg, a biztosító a hűség számlát törli, az azon lévő összeg nem kerül jövairásra a szerződő számláján, sem kifizetésre a kifizetésre jogosult részére.

VII.3. Vagyonarányos bónusz

A vagyonarányos bónusz jóváírására a 16. biztosítási évtől, évente kerül sor.

Vagyonarányos bónusz mértéke, amennyiben a biztosítás szerződéskötéskor választott tartama legalább 16 év, de nem éri el a 20 évet:

0,2%

Vagyonarányos bónusz mértéke, amennyiben a biztosítás szerződéskötéskor választott tartama 20 év vagy afeletti: 16., 17., 18., 19. és 20. biztosítási év végén:

0,5%

a 21. és minden azt követő biztosítási év végén:

0,7%

VII.4. Díjarányos bónusz

	Adott biztosítási évben fizetett rendszeres díj mértéke	Díjarányos bónusz mértéke
1. díjtartomány	240 000 Ft alatt	0%
2. díjtartomány	240 000 Ft – 299 999 Ft	1,5%
3. díjtartomány	300 000 Ft – 479 999 Ft	2,5%
4. díjtartomány	480 000 Ft – 649 999 Ft	3%
5. díjtartomány	649 999 Ft felett	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 költségével csökkentett – **minimális visszavásárlási értéke:** 100 000 Ft

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

Kötvénykölcsön maximuma: a szerződés aktuális értékének 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

VIII.6. A termékre vonatkozó teljes költség-mutató értékét a Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) elnevezésű melléklet tartalmazza.

VIII.7. A Kabala rendszeres 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 Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U91) feltételeinek része.

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu