

Kondíciós lista

a Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) UL22 általános feltétellel rendelkező ügyfelek részére, a 2022. november 25. és ezt megelőzően aláírt ajánlat alapján létrejövő szerződéseikhez



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 Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös 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:

Díjfizetési gyakoriság	Fizetési mód		
	Inkasszó	Átutalás	Csekk
Éves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	30 Ft/hó
Féléves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	60 Ft/hó
Negyedéves	0 Ft/hó	0 Ft/hó	120 Ft/hó
Havi	0 Ft/hó	0 Ft/hó	350 Ft/hó

Díjmentesítés, díjfizetés szüneteltetése és díjtvállalás 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	67%
2. biztosítási év	37%
3. biztosítási évtől a 15. biztosítási év végéig	7%
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:

1%

III.2. Adminisztrációs költség

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

Aktuális éves megtakarítási díjrész	Havi adminisztrációs költség
240 000 Ft vagy magasabb	400 Ft
180 000 Ft – 239 999 Ft	300 Ft
180 000 Ft alatt	200 Ft
díjmentesítés, díjfizetés szüneteltetése, díjtvállalás szolgáltatás teljesítése esetén	200 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 0,15%/hó, amely éves szintre számítva 1,8%.

A biztosító a rendszeres díjból származó befektetési egységek terhére az első 3 biztosítási évben 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.
Amennyiben a kezdeti megtakarítási tartam meghaladja a 10 évet, akkor a 6. biztosítási év eltelte után biztosítási évente az első, kizárólag az eseti díjak terhére kezdeményezett részleges visszavásárlás ingyenes.
- 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 kezdeti megtakarítási tartam végéig, de legfeljebb a 20. biztosítási évfordulóig érvényesített költség, amely a visszavásárlás napjáig esedékes és befizetett megtakarítási díjrészek összegének 7%-a, de maximum az első éves megtakarítási díjrész másfél-szerese.
- 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 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
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.

VI.4. Mögöttes befektetési eszközök vagyonezelési 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. MyLife Extra hűségjövairás, vagyonarányos bónusz és díjarányos bónusz (jelen különös feltételek IV. pontja)**VII.1. MyLife Extra hűségjövairás**

Hűségidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Hűségjövairás mértéke
1-5.	5. évforduló	15%
6-10.	10. évforduló	15%
11-15.	15. évforduló	15%
16-20.	20. évforduló	15%

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

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

Például: egy 5 éves hűségidőszak alatt, 300 000 Ft-os éves megtakarítási díjrész esetén, mely az adott hűségidőszak alatt nem változik és nem történt a MyLife Extra hűségjövairást korlátozó vagy csökkentő esemény ebben az időszakban, akkor a hűségjövairás összege: $(300\,000 * 5) / 5 * 15\% = 45\,000$ Ft.**A MyLife Extra hűségjövairást korlátozó, illetve a hűségjövairás összegét csökkentő események a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.1.2. pontjában találhatóak, melyeket kérjük, figyelmesen tanulmányozzon át.****VII.2. Vagyonarányos bónusz**

A vagyonarányos bónusz jóváírására a 21. biztosítási évtől, évente kerül sor.

Vagyonarányos bónusz mértéke:

0,5%

VII.3. 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	2%
3. díjtartomány	299 999 Ft felett	4%

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 FtVIII.3. **Rendszeres pénzkivonás minimális összege:** 15 000 Ft/hóVIII.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 FtVIII.5. **Kötvénykölcsön minimuma:** 80 000 Ft**Kötvénykölcsön maximuma:** a szerződés aktuális értékének 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

VIII.6. A termékre vonatkozó teljesköltség-mutató értékét a Tájékoztató a teljesköltség-mutatóról a Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) elnevezésű melléklet tartalmazza.

VIII.7. A Generali MyLife Extra 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U67) feltételeinek része.

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333; generali.hu