

# Kondíciós lista

az AranySzámú Exkluzív rendszeres díjas,  
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



**GENERALI**  
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. TeleCenter: (06-40) 200-250

## I. számú melléklet

**G65**

Hatályos: 2011. július 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az AranySzámú Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

### I. Az alábbi költség a biztosítás fennállása alatt nem változik:

**Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 10 éven keresztül, minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

**Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj maximuma:** a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj kétszerese, de legfeljebb 720 000 Ft.

### II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

1. Minimális eseti díj: 30 000 Ft
2. Alapkezelési díj: 1,75%/év  
A KamatFix garantált hozamú eszközalap esetében az alapkezelési díj a garantált hozam változásától függően évente többször is módosulhat, mértéke 0–1,75%/év. (2011. szeptember 9-én megszűnik.)  
A Likviditási eszközalap alapkezelési költsége évente többször is módosulhat, mértéke 0–1,75%/év.
3. Kezelési költség:  
2011. július 31-éig 450 Ft/hó  
2011. augusztus 1-jétől 500 Ft/hó
4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
5. 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.
6. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
7. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
8. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 400 Ft, és legfeljebb 3 500 Ft.
9. Átírányítási költség: nincs
10. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
11. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:  
25 000 000 Ft-ig 1%  
25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre 0,5%  
500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre 0,4%  
1 000 000 000 Ft feletti részre 0,25%
12. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: 4%

13. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:  
Átutalás esetén: 0%  
Postai csekken történő kifizetés esetén: 0,5%

### III. Egyéb feltételek

1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
2. Kötvénykölcsön maximuma:  
A kötvénykölcsön fedezeteként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
3. Amennyiben a szerződés fennállása során bármely időszakban, a szerződő nem magánszemély, akkor magánszemély részére kifizetett részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, valamint teljes visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra.
  - a) A biztosító kiszámítja a tranzakcióban érintett befektetési egységek biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási értékét.
  - b) Az így megkapott összeg a magánszemély szerződők által befizetett díjak összegének erejéig adómentes és 100%-ban kifizethető.
  - c) Az ezen felüli rész visszavásárlási értéke a biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási összeg 78,74%-a.
  - d) A visszavásárlási érték a hatályos jogszabályok szerinti mértékben a biztosított személyi jövedelemadó-köteles egyéb jövedelmének minősül, amely után a biztosító a személyi jövedelemadóra vonatkozó hatályos szabályok alapján adóelőleget von le és utal át az adóhatóságnak.
  - e) A szerződő magánszemély által befizetett díjakból a kifizetésnél figyelembe vett rész (b) pont), a későbbi újabb részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén vagy a szerződés visszavásárlásakor nem vehető ismét figyelembe.
4. **A 2009. április 1-je után aláírt szerződésekre.**  
A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződéssel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni. **A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.**  
Kötvényesítési költség: 8 000 Ft
5. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

A hatályos Kondíciós lista az AranySzámú Exkluzív (G65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

**Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:**

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • [www.generali.hu](http://www.generali.hu)