

Kondíciós lista

az Arany szárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

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

I. számú melléklet

Hatályos: 2012. április 15-étől visszavonásig

G75

E lista tartalmazza az Arany szárny CLaVis 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. Az alábbi költségek a biztosítás tartama alatt nem változnak

1. **Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 9%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorososa.

2. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 0%
3. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén: 0%

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja

A költségváltoztatás mértékének maximuma: az adott költség utolsó változtatása óta eltelt időszakra vonatkozó fogyasztói árindex. Az eltelt időszakra vonatkozó fogyasztói árindexet a biztosító a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, az adott időszakra vonatkozó havi, illetve éves fogyasztói árindexek szorzataként százalékos formában határozza meg.

1. Minimális eseti díj: 30 000 Ft
2. Alapkezelési díj: 1,75%/év
A Likviditási eszközalap alapkezelési költsége évente többször is módosulhat, mértéke 0–1,75%/év
3. Kezelési költség: 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.
A 6. biztosítási év eltelte után biztosítási évente az első, kizárólag az eseti díjak terhére kezdeményezett részleges visszavásárlás ingyenes.
7. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
8. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
9. Átírányítási költség: nincs
(Nem lehet magasabb, mint a mindenkor átváltási költség.)

10. 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% |

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

12. CLV Bónusz

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke*
1–3	3. évforduló	15%
4–6	6. évforduló	15%
7–9	9. évforduló	15%
10–12	12. évforduló	15%
13–15	15. évforduló	20%
16–17	17. évforduló	15%
18–19	19. évforduló	15%
20–21	21. évforduló	15%
22–23	23. évforduló	15%
24–25	25. évforduló	15%

* A CLV Bónusz alapja: a 3. biztosítási év végén a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj, a 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23. és 25. biztosítási év végén az adott bónuszidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlaga.

A bónusz jóváírása a jogosultság megszerzésének időpontját követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron történik. A CLV Bónusz részletes feltételei a jelen különös feltételek IV. pontjában találhatóak.

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, vagy a magánszemély szerződő nyilatkozik a kifizető/munkáltató által történő díjfizetésről, akkor a kifizetési magánszemély szerződő 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 szerződő(k) 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 szerződő személyi jövedelemadó-köteles egyéb jövedelmének minősül, amely után a biztosító a személyi jövedelemadóra vonatkozó hatályos szabályok alapján adóelőleget von le és utal át az adóhatóságoknak.

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 figyelembe.

4. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződésével való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni. A befektetési kockázatot ebben az esetben 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 Aranyszámny CLaVis (G75) 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