

# Kondíciós lista

az Elementum rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

## I. számú melléklet

CN60

Hatályos: 2014. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

**E lista tartalmazza az Elementum 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. AZ ALÁBBI KÖLTSÉGEK A BIZTOSÍTÁS TARTAMA ALATT NEM VÁLTOZIK

**Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító a tartam végéig, de legfeljebb 20 évig minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

**Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj maximuma:** a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj kétszerese.

### II. AZ ALÁBBI ÉRTÉKEKET A BIZTOSÍTÓ ÉVENTE EGYSZER MEGVÁLTOZTATHATJA

- Minimális eseti díj: 2015. január 31-éig 30 000 Ft  
Ezt követően 10 000 Ft
- Alapkezelési díj: 1,75%/év  
A Likviditási eszközalap alapkezelési költsége évente többször módosulhat, mértéke 0–1,75%/év
- Kezelési költség: 500 Ft/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- 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 3500 Ft.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- Átírányítási költség: az átírányítás ingyenes  
(Az átírányítási költség első módosításakor, annak tranzakciónkénti mértéke nem lehet magasabb, mint az aktuális kezelési költség összege.)
- Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
- Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:
 

25 000 000 Ft-ig	1%
25 000 001 – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,5%
500 000 001 – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,4%
1 000 000 000 Ft feletti részre	0,25%
- Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: 4%
- Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége
 

Átutalás esetén:	0%
Postai készpénz átutalási megbízással történő kifizetés esetén:	0,5%
- Bónusz befektetési egységek (bónusztáblázat)

Díjhatár díjfizetési gyakoriság szerint				Bónusz
Éves	Féléves	Negyedéves	Havi	
300 000	150 000	75 000	25 000	2%
400 000	200 000	100 000	33 334	3%
500 000	250 000	125 000	41 667	4%

Amennyiben a szerződő az adott biztosítási évben a bónusztáblázatban megadott díjhatárról megegyező, vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jóváírandó biztosítási díját.

### 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. 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

4. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

Jelen melléklet az Elementum (CN60) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250

generali.hu