

Kondíciós lista

az Aranyzárnny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



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

I. számú melléklet

Hatályos: 2015. december 12-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az Aranyzárnny 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

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

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja

Az alábbi költségeket a biztosító a szerződési feltételekben írtak szerint módosíthatja.

Tranzakciós költségek

- 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.
- Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkor átváltási költség.) átírányítási költséget nem érvényesít a biztosító.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
A 6. biztosítási év eltelté után biztosítási évente az első, kizárólag az eseti díjak terhére kezdeményezett részleges visszavásárlás ingyenes.
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

További költségek

- Alapkezelési díj: eszközalaponkénti pontos mértékét az Eszköz-alap-leírás tartalmazza.
Az alapkezelési díjon felül az eszközalapokat egyéb költségek is terhelhetik, amelyeket a választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (IV. sz. melléklet) tartalmaz az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok között.
- Kezelési költség: 500 Ft/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában:
Átutalás esetén: 0%
Postai készpénzáttutalási megbízással történő kifizetés esetén: 0,5%

- 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%

III. 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.

IV. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Minimális eseti díj: 10 000 Ft
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
- Kötvénykölcsön maximuma: 80 000 Ft
Kötvénykölcsön maximuma: a visszavásárlási érték (jelen különös feltételek X.2.2. pont 90%-a csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával).
- 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
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt elektronikus vagy postai levélben értesíti.

Jelen melléklet az Aranyzárnny CLaVis (G75) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250
generali.hu