

Kondíciós lista

az Aranyzárnny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításhoz



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

I. számú melléklet

G100

Hatályos: 2015. december 12-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az Aranyzárnny Perspektíva rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződés-kötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente legfeljebb egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. Az alábbi költségek a szerződés fennállása alatt nem változnak

1. Havi költség a szerződés lejáratáig*

A biztosítás kezdete és lejáratú időpontja közti teljes biztosítási évek száma

| Az aktuális biztosítási év száma | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 és afelett |
|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| 1 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 |
| 2 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 |
| 3 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 |
| 4 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 | 0,0050 |
| 5 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 | 0,0040 |
| 6 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 | 0,0033 |
| 7 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 | 0,0025 |
| 8 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 | 0,0020 |
| 9 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 | 0,0017 |
| 10 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 11 | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 12 | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 13 | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 14 | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 15 | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 16 | – | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 17 | – | – | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 18 | – | – | – | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 | 0,0016 |
| 19 | – | – | – | – | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 | 0,0016 |
| 20 | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 0,0005 | 0,0016 |
| 21 és afelett | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 0,0005 |

*A havi költség meghatározása a jelen különös feltételek VII.2.1.5. pontjában található.

2. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 0%
3. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvétel esetén: 0%

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja

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

Tranzakciós költségek

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.
2. Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkorú 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.
- 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 Eszközalap-leírás tartalmazza.
Az alapkezelési díjon felül az eszközalapokat egyéb költségek is terhelhetik, amelyeket a választható eszközalapok listája, összetétele és befektetésielvei (IV. sz. melléklet) tartalmaz az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok között.
- A jelen alapbiztosítás különös feltételeinek III.2. pontjában **részletezett járadékszolgáltatás** esetén a kezelési költség: 500 Ft/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- 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% |
- Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában:

| | |
|--|------|
| Átutalás esetén: | 0% |
| Postai készpénzátutalási megbízással történő kifizetés esetén: | 0,5% |

III. Perspektíva Hűségjövívárás

| Hűségidőszak (biztosítási évek) | Jogosultság megszerzésének időpontja | Hűségjövívárás mértéke* |
|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 1–5 | 5. évforduló | 25% |
| 6–10 | 10. évforduló | 25% |
| 11–15 | 15. évforduló | 25% |
| 16–20 | 20. évforduló | 25% |
| 21–25 | 25. évforduló | 10% |
| 26–30 | 30. évforduló | 10% |
| 31–35 | 35. évforduló | 10% |
| 36–40 | 40. évforduló | 10% |
| 41–45 | 45. évforduló | 10% |

* A Perspektíva Hűségjövívárás alapja: az adott hűségidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlaga. A jövívárás a jogosultság megszerzésének időpontját követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron történik. A Perspektíva Hűségjövívárás 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 Aranyszárny Perspektíva (G100) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250
generali.hu