

Kondíciós lista

az OK Jövő Járadék 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

BC70

Hatályos: 2014. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az OK Jövő Járadék 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 KÖLTSÉG A BIZTOSÍTÁS FENNÁLLÁSA ALATT NEM VÁLTOZIK

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 7,3%-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

1. Minimális eseti díj: 2015. január 31-éig 30 000 Ft
Ezt követően 10 000 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 3500 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 – 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%
12. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén: 4%
13. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége

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

Éves díj (Ft)	Féléves díj (Ft)	Negyedéves díj (Ft)	Havi díj (Ft)	Bónusz
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 díjhatárral megegyező, vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jóváírandó biztosítási díj nagyságát.

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 szerződővel való elszámolásakor 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 OK Jövő Járadék (BC70) 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