

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 tartam során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. AZ ALÁBBI KÖLTSÉG 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

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

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 díja 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. Átírányítási költség:		nincs
8. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra:		5%
9. 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%
10. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén:		4%
11. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában		
Átutalás esetén:		0%
Postai csekken történő kifizetés:		0,5%

12. Bónusz befektetési egységek

Bónusztáblázat

Díjhatár díjfizetési gyakoriság szerint (Ft)				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 díjhatárral megegyező, vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jóváírandó biztosítási díjat.

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.

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