

# Kondíciós lista

az Europe Treasury rendszeres díjas,  
befektetési egységekhez kötött,  
élethosszig tartó életbiztosításhoz



# GENERALI

## Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

**Hatályos: 2012. november 1-jétől visszavonásig**

**G62WL**

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza az Europe Treasury rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 fennállása alatt nem változik:

**Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

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

### II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

- Minimális eseti díj: 30 000 Ft
- Alapkezelési díj: 1%/év
- Kezelési költség: 2 €/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 €.
- Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €.
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
- Átírányítási költség: nincs
- 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 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%
- Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén: 4%

### 13. Bónusz befektetési egységek

Bónusz táblázat

Éves díj	Féléves díj	Negyedéves díj	Havi díj	Bónusz
400 000	200 000	100 000	33 334	1%
500 000	250 000	125 000	41 667	2%
600 000	300 000	150 000	50 000	3%

Amennyiben a szerződő az adott biztosítási évben a bónusztáblázatban megadott díjhatárral megegyező, vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet be, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jó-váirandó biztosítási díj nagyságát.

- Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:  
Átutalás esetén: 0%  
Postai csekken történő kifizetés esetén: 0,5%

### III. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.

- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel 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: 30 €

- Amennyiben a szerződés fennállása során bármely időszakban a szerződő nem magánszemély, vagy a magánszemély szerződő nyilatkozik a kifizető/munkáltató által történő díjfizetésről, akkor a kifizetőkori magánszemély szerződő részére kifizetett részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, valamint teljes visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:

- A biztosító kiszámítja a tranzakcióban érintett befektetési egységek biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási értékét;
- Az így megkapott összeg a magánszemély szerződő(k) által befizetett díjak összegének erejéig adómentes és 100%-ban kifizethető;
- Az ezen felüli rész visszavásárlási értéke a biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási összeg csökkentve a biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulással.
- A visszavásárlási érték a hatályos jogszabályok szerinti mértékben a szerződő személyi jövedelemadó-köteles egyéb jövedelemének minősül, amely után a biztosító a személyi jövedelemadóra vonatkozó hatályos szabályok alapján adóelőleget von le és utal át az adóhatóságoknak.

- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel 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: 30 €

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

A hatályos Kondíciós lista az Europe Treasury (G62WL) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

**Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:**

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • [www.generali.hu](http://www.generali.hu)