

# Kondíciós lista

az Arany szárny CLaVis 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**

**G75**

E lista tartalmazza az Arany szárny 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:

1. **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.

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

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

1. Minimális eseti díj: 30 000 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 leg-alább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
6. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de leg-alább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.  
A 6. biztosítási év eltelte után biztosítási évente az első, kizárólag az eseti díjak terhére kezdeményezett részleges visszavásárlás ingyenes.
7. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 15 000 Ft/hó
8. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
9. Átírányítási költség: nincs  
(Nem lehet magasabb, mint a mindenkor átváltási költség.)
10. 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%

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

### 12. 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%

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke*
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 találhatók.

### 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. Amennyiben a szerződés fennállása során bármely időszakban a szerződő nem magánszemély, vagy a magánszemély szerződő nyilatkozik a kifizető/munkáltató által történő díjfizetésről, akkor a kifizetési magánszemély szerződő részére kifizetett részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, valamint teljes visszavásárlás esetén a kifizetendő összeg az alábbiak szerint kerül megállapításra:  
a) A biztosító kiszámítja a tranzakcióban érintett befektetési egységek biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási értékét;  
b) Az így megkapott összeg a magánszemély szerződő(k) által befizetett díjak összegének erejéig adómentes és 100%-ban kifizethető;  
c) Az ezen felüli rész visszavásárlási értéke a biztosítási feltételekben meghatározott visszavásárlási összeg csökkentve a biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulással.  
d) 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.
4. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződéssel 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
5. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

A hatályos Kondíciós lista az Arany szárny CLaVis (G75) 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