

Kondíciós lista

ERGO TGR Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (alapbiztosítás)

1. sz. melléklet Kondíciós lista az ERGO Thébé és ERGO lo befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Hatályos: 2021. május 25-étől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Kondíciós lista az ERGO Thébé és ERGO lo befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz hatályát veszti.

Általános rendelkezések

A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO TGR Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott, és az ERGO Thébé és az ERGO lo befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésekor érvényes és a tartam során nem módosítható, illetve évente legfeljebb egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

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

Kondíciók

1. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra

Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam - de legfeljebb 20 év - szorzata. Értékkövetéskor vagy díjnöveléskor a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes, kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítás díj nagyságától függő %-a.

6,5%	0 – 240.000 Ft vagy 900 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
4,99%	240.001– 360.000 Ft vagy 900 – 1.350 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
3,99%	360.001 – 480.000 Ft vagy 1.351 – 1.800 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,99%	480.001 – 720.000 Ft vagy 1.801 – 2.650 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,49%	720.001 – 960.000 Ft vagy 2.651 – 3.500 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
1,99%	960.001 Ft vagy 3.501 €/év vagy e feletti kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 5 évében (illetve az értékkövetést vagy díjnövelést követő 5 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

2. Szerzési költség eseti díjra

Alapja: az eseti díj.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítási szerződés kezdetekor érvényes biztosítás díj nagyságától függő %-a.

3,99%	0 – 240.000 Ft vagy 900 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,99%	240.001– 360.000 Ft vagy 901 – 1.350 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
2,49%	360.001 – 480.000 Ft vagy 1.351 – 1.800 €/év kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén
1,99%	480.001 Ft vagy 1.801 €/év vagy e feletti kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli biztosítási díj esetén

A költséget a biztosító az eseti díj befizetésekor érvényesíti.

3. Kezdeti adminisztrációs költség

Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő balesetbiztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam (de legfeljebb 20 év) szorzata. Értékkövetéstől független díjnöveléskor a díjnövekmény nagysága és a hátralévő tartam alapján az előzőek szerint kezdeti adminisztrációs költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a, de legfeljebb egy fix költség.

1,19 %	de legalább 1.200 Ft vagy 5€ és legfeljebb 30.000 Ft vagy 120€
--------	--

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 12 hónapjában (illetve az értékkövetéstől független díjnövelést követő 12 hónapban), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

4. Folyamatos adminisztrációs költség:

Fix költség, minden díjfizetési mód esetén megegyezik és értékkövetés esetén mértéke nem növekszik.

Mértéke: 299 Ft/hó.

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, a naptári hónap első napján érvényesíti.

5. Folyamatos adminisztrációs költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén

Megegyezik a 4. pontban meghatározott folyamatos adminisztrációs költségével.

6. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra

Alapja: a szerződő számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. Értékkövetés vagy díjnövelés az eszközalap kezelési költség mértékét nem befolyásolja.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 1,19%/év

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, az egész évre vetített költség 1/12-eként, a naptári hónap első napján érvényesíti.

A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

7. Eszközalap kezelési költség díjmentesített biztosítási szerződés esetén

Megegyezik a 6. pontban meghatározott eszközalap kezelési költség költségével.

8. Eszközalap kezelési költség eseti díjra

Alapja: a szerződő eseti díjas számláján lévő, adott eszközalapban nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 1,19%/év

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, havonta, az egész évre vetített költség 1/12-eként, a naptári hónap első napján érvényesíti.

A különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek eszközalap kezelési költségének mértéke azonos.

9. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége

Fix költség: 600 Ft; 2,2 €/számlakivonat

10. Felmondás költsége

A biztosítási szerződésnek az általános feltételek 4.11. pontjában körülírt, szerződő általi felmondása esetén a biztosító kifizeti a szerződőnek a biztosítási szerződés aktuális értékét, valamint valamennyi, a felmondásig érvényesített felmerült költséget és díjat a kockázati díjak és a kezdeti adminisztrációs költség időarányos részének kivételével.

11. Átváltás költsége

Fix költség.

Mértéke: biztosítási évente egy átváltás ingyenes, minden további 600 Ft; 2,2 €/alkalom.

Egy átváltásnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalpból egy vagy több eszközalapba történő befektetési egység átváltás.

12. Átírányítás költsége

Fix költség.

Mértéke: biztosítási évente egy átírányítás ingyenes, minden további 600 Ft; 2,2 €/alkalom.

Egy átírányításnak számít ugyanazon kérelem alapján ugyanakkor elvégzett egy vagy több eszközalapba történő átírányítás.

13. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő számláján lévő befektetési egységekre

Alapja: visszavásárláskor a szerződő számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától függő %-a, de legfeljebb egy fix költség. 6 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

100%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	az első biztosítási évben
82%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a második biztosítási évben
64%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a harmadik biztosítási évben
46%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a negyedik biztosítási évben
28%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	az ötödik biztosítási évben
10%, de legalább 10.000 Ft és legfeljebb 200.000 Ft; 800 €	a hatodik biztosítási évben
10.000 Ft; 40 €	a betöltött hat biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt.

14. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás költsége a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységekre

Alapja: visszavásárláskor a szerződő eseti díjas számláján lévő befektetési egységek egyéb költségek érvényesítése utáni aktuális értéke, részleges visszavásárláskor a részleges visszavásárlással igényelt összeg.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás évének számától független %-a, de legalább egy fix költség: 0,2%, de legalább 6.000 Ft; 25 €.

15. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke

100.000 Ft; 400 €

16. A biztosítási díj és az eseti díj befektetése, valamint a költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén

Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama