

Kondíciós lista

az ERGO Smart Way 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 Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz hatályát veszti.

A Kondíciós lista tartalmazza az ERGO Befektetési egységekhez kötött Életbiztosítások Általános Feltételeiben (a továbbiakban: általános feltételek) meghatározott és az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

A biztosítási szerződés tartama alatt a folyamatos adminisztrációs költség legfeljebb évente egyszer, az értékkövetés során alkalmazott indexnek megfelelően módosítható. A rendszeres biztosítási díjra, illetve az eseti díjra vonatkozó eszközalap kezelési költség legfeljebb évente egyszer módosítható úgy, hogy a költség nominális mértéke a biztosítás tartama alatt legfeljebb 1,0%/év lehet. A többi költség és díj a biztosítási szerződés tartama alatt nem módosítható.

A folyamatos adminisztrációs költség értékkövetéssel történő emelése, valamint az eltérő devizanemek közötti átváltás során a megadott sávon belüli konkrét árfolyam változása nem minősül jelen Kondíciós lista módosításának.

Jelen Kondíciós lista a hatályban maradásáig az ERGO Smart Way Befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó különös feltételek melléklete.

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

1. Szerzési költség rendszeres biztosítási díjra

Alapja: a biztosítási szerződés első évében érvényes biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli része és a biztosítási tartam – de legfeljebb 30 év – szorzata. Értékkövetéskor vagy értékkövetéstől független díjnöveléskor a biztosító a díjnövekmény nagysága és a díjfizetési kötelezettségből hátralévő évek száma alapján az előzőek szerint szerzési költség alapját képezi.

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független %-a: 7,2%

A költséget a biztosító a biztosítási szerződés első 4 évében (illetve az értékkövetést vagy értékkövetéstől független díjnövelést követő 4 évben), arányosan elosztva, a biztosítási díj fizetési gyakoriságának megfelelően vonja le a biztosítási díjból.

2. Kezdeti adminisztrációs költség

Kezdeti adminisztrációs költséget a biztosító nem számít fel.

3. Folyamatos adminisztrációs költség

Fix költség. Értékkövetés esetén a folyamatos adminisztrációs költség mértéke az értékkövetés mértékével arányosan növekedhet.

Mértéke: 660 Ft/hó

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

4. Eszközalap kezelési költség rendszeres biztosítási díjra

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

Mértéke: a költség alapjának egy, a biztosítás díjának nagyságától független, egy évre vetített %-a: 0,5%/év

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

5. A szerződő igénye alapján küldött számlakivonat költsége

Fix költség.

Mértéke: 1 000 Ft/számlakivonat

6. Felmondás költsége

A biztosítási szerződés az általános feltételek IV.11. pontjában körülírt, szerződő általi felmondása esetén a biztosító kifizeti a szerződőnek a teljes befizetett biztosítási díjat; amennyiben a biztosító a díjat már befektette, akkor a választott eszközalap devizanemében a biztosítási szerződés aktuális értékét és valamennyi, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezéséig érvényesített költséget és díjat. Ez utóbbi esetben a befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő kockázatot a szerződő viseli.

Forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén a biztosító az érvényesített költségeket a 11. pont szerint számolja el.

7. 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 tartamából eltelt évek számától függő %-a. 5 eltelt biztosítási évet követően a költség alapjától független, fix költség.

A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás költségének mértéke a szerződő számláján lévő befektetési egységekre	A visszavásárlás és a részleges visszavásárlás időpontja a biztosítás tartamán belül
100%	az első biztosítási évben
80%	a második biztosítási évben
60%	a harmadik biztosítási évben
40%	a negyedik biztosítási évben
20%	az ötödik biztosítási évben
6.750 Ft	betöltött öt biztosítási évet követően a biztosítás további tartama alatt

8. Részleges visszavásárlás speciális költsége

A biztosítási szerződés terhére költségmentesen részleges visszavásárlás kezdeményezhető az alábbi esetekben, amennyiben a biztosítási szerződésből eltelt legalább 6 biztosítási díjjal rendezett biztosítási év:

- a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének 18. születésnapjától számított két éven belül;
- a biztosított személy vér szerinti, mostoha- vagy adoptált gyermekének házasságkötésekor;
- a biztosított személy nyugellátásba vagy megváltozott munkaképességű személyek ellátásába kerülésekor.

A részleges visszavásárlási igény bejelentésekor mellékelni kell a fenti állapotokat igazoló okiratot.

9. Részleges visszavásárláskor a biztosítási szerződés minimális fennmaradó visszavásárlási értéke

250.000 Ft; 1.000 €

10. A biztosítási díj jóváírása során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges.

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

11. A költségek érvényesítése során alkalmazott árfolyam forinttól eltérő devizanemű eszközalap választása esetén

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges.

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

12. A forinttól eltérő devizanemű eszközalapból történő (részleges) visszavásárlás vagy szolgáltatás forintban történő kifizetése során alkalmazott árfolyam

A biztosítási szerződés tartama során a Magyar Nemzeti Bank deviza középárfolyama $\pm 0,5\%$ -os sávban lehetséges.

A jelen Kondíciós lista hatályba lépésekor: Magyar Nemzeti Bank devizaárfolyama

13. Díjtételek az alapbiztosításhoz

A táblázatban szereplő díjtételek az alapbiztosítás havi díjainak kiszámítására szolgálnak.

Az alapbiztosítás díjtételei a biztosított életkorának megfelelően évente változnak.

A biztosított életkora a biztosítási szerződés kezdetén a biztosítási szerződés technikai kezdetének naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség, a biztosítás tartama alatt a biztosítási évfordulótól számítva a biztosítási évforduló naptári éve és a biztosított születési éve közötti különbség.

Az alapbiztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.

Az alapbiztosítás havi kockázati díja az aktuális biztosítási összeg és a biztosítási szerződés aktuális értéke különbözetének ezer forintban megadott értéke és a díjtétel szorzata. Abban a hónapban, amikor a biztosítási szerződés aktuális értéke egyenlő vagy magasabb, mint az aktuális biztosítási összeg, a biztosító az alapbiztosításra nem számít fel kockázati díjat.

Például:

Ha az aktuális biztosítási összeg 4.000.000 Ft és a biztosítási szerződés aktuális értéke 1.213.456 Ft, akkor az alapbiztosítás havi kockázati díja 34 éves biztosított esetén:

$$(4.000.000 - 1.213.456) / 1.000 * 0,12950 = 360,857 \text{ Ft}$$

Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő	Biztosított életkora	Férfi/Nő
18	0,03882	30	0,08482	42	0,40594	54	1,14587
19	0,04204	31	0,09313	43	0,46859	55	1,22649
20	0,04644	32	0,10320	44	0,53253	56	1,31738
21	0,05030	33	0,11520	45	0,59453	57	1,41568
22	0,05419	34	0,12950	46	0,65208	58	1,52120
23	0,05781	35	0,14878	47	0,70821	59	1,63145
24	0,06168	36	0,17010	48	0,76434	60	1,74536
25	0,06490	37	0,19525	49	0,82265	61	1,85698
26	0,06838	38	0,22301	50	0,88407	62	1,96598
27	0,07102	39	0,25606	51	0,94658	63	2,08357
28	0,07375	40	0,29714	52	1,00860	64	2,21789
29	0,07747	41	0,34732	53	1,07477	65	2,38003

14. Díjtétel a keresőképtelenség miatti díjtvállalás kiegészítő biztosításhoz

A keresőképtelenség miatti díjtvállalás kiegészítő biztosítás havi díja a havi fizetési gyakoriságú biztosítási díj kiegészítő biztosítások díja nélküli része és a díjtétel szorzatával egyenlő.

A kiegészítő biztosítás díjtétele a biztosított életkorának megfelelően nem változik, a biztosítási tartam alatt állandó: 0,03

A kiegészítő biztosítás kockázati díját a biztosító havonta, a naptári hónap első banki munkanapján számított érték alapján, a naptári hónap első átváltási napján érvényesíti.