

Kondíciós lista

a Brokernet Optimus rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz



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

I. számú melléklet

B65

Hatályos: 2025. július 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza a Brokernet Optimus 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 KÖLTSÉG A SZERZŐDÉS FENNÁLLÁSA ALATT NEM VÁLTOZIK

- Kezdeti költség:** a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 évig minden biztosítási év végén 8,95%-kal csökkenti.
- Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj mértéke:** a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj kétszerese.

II. AZ ALÁBBI ÉRTÉKEKET A BIZTOSÍTÓ ÉVENTE EGYSZER MEGVÁLTOZTATHATJA

Az alábbi költségeket a biztosító a szerződési feltételekben írtak szerint módosíthatja.

Tranzakciós költségek

- 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 3 500 Ft. A biztosító által működtetett **internetes szerződéskezelő rendszeren keresztül** kezdeményezett és végrehajtott átváltási igények esetében a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt az átváltási költséget **nem érvényesíti**.
- Átírányítási költség: (Nem lehet magasabb, mint a mindenkorai átváltási költség.) Átírányítási költséget nem érvényesít a biztosító.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

További költségek

- Alapkezelési díj: eszközalaponkénti pontos mértékét az Eszközalap-leírás tartalmazza.

Az alapkezelési díjon felül az eszközalapokat egyéb költségek is terhelhetik, amelyeket a választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei (IV. sz. melléklet) tartalmaz az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok között.

- Kezelési költség:

Csekkes díjfizetési mód esetén:	518 Ft/hó
Csoportos beszédési megbízás és átutalás díjfizetési mód esetén:	500 Ft/hó
Díjmentesített, díjfizetés szüneteltetett, díjvállalás szolgáltatás alatt:	500 Ft/hó

- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
- Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:

25 000 000 Ft-ig	2%
25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre	1%
500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre	0,8%
1 000 000 000 Ft feletti részre	0,5%

- Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjból rendszeres díjra történő átvezetés esetén 3%
- Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában

Átutalás esetén:	0%
Postai készpénz átutalási megbízással történő kifizetés esetén:	0,5%

III. BÓNUSZ

1. Optimus Bónusz

Mértéke: szerződéskötéskor vállalt éves díj 50%-a (egyszeri összeg)

Kamata: 2,25%/év.

2. Kármentességi bónusz

Mértéke: a balesetbiztosítási kockázatok vizsgált időszakban megfizetett díjának 10%-a.

Vizsgált időszakok: az első tíz biztosítási év, majd ezt követően minden egymást követő, öt biztosítási év tartamú időszak.

Az Optimus Bónusz és Kármentességi Bónusz részletes feltételei a biztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben találhatók.

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉRE VONATKOZÓ AJÁNLATTÁTELKOR VÁLASZATHATÓ BALESETBIZTOSÍTÁSI CSOMAGOK

Baleseti kockázatok és vonatkozó feltételek	A	B	C
Baleseti halál (BH01/2009)	3 000 000 Ft	4 000 000 Ft	5 000 000 Ft
Baleseti rokkantság (BR01/2009)	3 000 000 Ft	4 000 000 Ft	5 000 000 Ft
Csonttörés (CST01/2009)	20 000 Ft	30 000 Ft	40 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés (BKNT01/2009)	5 000 Ft	6 000 Ft	7 000 Ft
Baleseti műtéti térítés (BMT01/2009)	300 000 Ft	400 000 Ft	600 000 Ft
Közlekedési baleseti halál (KBH01/2009)		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft
Közlekedési baleseti rokkantság (KBR01/2009)		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft
Biztosítási csomag éves díja	21 088 Ft	30 552 Ft	39 612 Ft
Biztosítási csomag havi díja	1 757 Ft	2 546 Ft	3 301 Ft

V. VÁLASZTHATÓ HALÁLESETRE SZÓLÓ DÍJÁTVÁLLALÁS

Díjátvállalás halál esetén a biztosítás kockázati díja a díjátvállalás biztosításra vonatkozó különös biztosítási feltételekben található.

VI. EGYÉB FELTÉTELEK

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Minimális éves díj: 250 000 Ft
- Minimális eseti díj: 10 000 Ft
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege és gyakorisága 30 000 Ft/hó
- Kötvénykölcsön minimuma: 80 000 Ft

Kötvénykölcsön maximuma: a kötvénykölcsön fedezetként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt elektronikus vagy postai levélben értesíti.

Jelen melléklet a Brokernet Optimus (B65) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333
generali.hu