

Kondíciós lista

az Életút Sherpa 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

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

OVB73

E lista tartalmazza az Életút Sherpa 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 biztosítás tartama alatt nem változik:

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 18 éven keresztül minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa, valamint a biztosítás tartama során értékkövetés esetén, az értékkövetést követő három évben, az értékkövetés összegével megegyező díjrészlet.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

- Minimális eseti díj: 30 000 Ft
- Alapkezelési díj: 1,75%/év
A Likviditási eszközalap alapkezelési díja évente többször is módosulhat, mértéke 0–1,75%/év.
- Kezelési költség: 500 Ft/hó
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- 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.
- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- Rendszeres pénzkivonás minimális összege és gyakorisága: 15 000 Ft/hó
- Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.
- 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 rendszeres díjra átvezetés esetén: 4%
- Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:
Átutalás esetén: 0%
Postai csekken történő kifizetés esetén: 0,5%

14. Bónusz befektetési egységek

Bónusztáblázat

Éves díj	Féléves díj	Negyedéves díj	Havi díj	Bónusz
300 000	150 000	75 000	25 000	2%
400 000	200 000	100 000	33 334	3%
500 000	250 000	125 000	41 667	4%

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

15. Prémium Partner Bónusz

Bónuszidőszak (biztosítási évek)	Jogosultság megszerzésének időpontja	Bónusz mértéke*
1–3	3. évforduló	25%
4–6	6. évforduló	25%
7–12	12. évforduló	25%
13–18	18. évforduló	25%

* Bónusz mértéke: a **3. biztosítási év** végén a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj 25% -a, a **6., 12. és 18. biztosítási év** végén az adott bónuszidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának 25%-a.

A Prémium Partner Bónusz részletes feltételei a biztosítási szerződésre vonatkozó alapt biztosítás különös feltételeiben találhatók.

III. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- Kötvénykölcsön maximuma:
A kötvénykölcsön fedezeteként figyelembe vehető felhalmozási befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
- 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 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 adóhatóság-goknak.
- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződésével 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
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti

A hatályos Kondíciós lista az Életút Sherpa (OVB73) 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