

Aranyszárny

egyszeri díjas befektetéshez kötött
életbiztosítás feltételei (G60E)



GENERALI·PROVIDENCIA



Tartalomjegyzék

A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások	3
1. Biztosítási események	3
2. A biztosítási szolgáltatások	3
3. Befektetési szolgáltatások, terhelések a szerződő számláján	4
3.1. A választható eszközalapok célja és működése	4
3.2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj	4
3.3. A befektetési egységek ára	4
3.4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	4
3.5. Átváltás	4
3.6. Rendszeres terhelések a szerződő számláján	4
4. Általános szabályok, meghatározások	5
4.1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)	5
4.2. A szerződés létrejötte	5
4.3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, a várakozási idő	5
4.4. A szerződés meghosszabbítása	6
4.5. A szerződés megszűnésének esetei	6
4.6. A biztosítás területi hatálya	6
5. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	6
5.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége	6
5.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása	6
6. A biztosítási díj - Visszavásárlás - Kötvénykölcsön	6
6.1. A biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg kockázati díjának megállapítása	6
6.2. Az egyszeri és az eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja	7
6.3. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás	7
6.4. Részleges visszavásárlás	7
6.5. A választott életbiztosítási összeg módosítása	7
6.6. Kötvénykölcsön	7
7. A biztosító teljesítésének feltételei	8
7.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	8
7.2. A biztosító teljesítésének esedékessége	8
7.3. A panaszok, kérelmek bejelentése - panasz fórum	8
7.4. Elévülési idő	8
8. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok	8
9. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	8
9.1. A biztosító kötelezettsége a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete esetén	8
9.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei	8
10. Egyéb feltételek	9
10.1. A jognyilatkozatok (bejelentések, levelezés) érvényességének, hatályosságának feltételei	9
10.2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	9
10.3. Értelmező rendelkezések	9
Mellékletek	
I. sz. melléklet	10
II. sz. melléklet	11
III. sz. melléklet	12
IV. sz. melléklet	13

Az Arany szárny egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei (G60E)

A jelen Arany szárny egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei (a továbbiakban: feltételek) ellenkező szerződéses megállapodás hiányában a Generali-Providencia Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító) szerződéseire érvényesek feltéve, hogy a szerződést ezekre a feltételekre hivatkozással kötötték. A feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv szabályait kell alkalmazni.

A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások

Befektetési egységek: egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

Befektetési egységek aktuális értéke: a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és aktuális vételi árának a szorzata.

Befektetési egység eladási ára: az az ár, amelyen a biztosító a befizetett biztosítási díjat befektetési egységekké számítja át; amelyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

Befektetési egység vételi ára: az az ár, amelyen a biztosító a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja vissza.

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat legkésőbb, a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő értékelési napon megállapított eladási áron, de legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekké.

Díjtartalék: az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjakból és az elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésenként tartalékol. A biztosító a díjtartalékot a szerződő számláján lévő befektetési egységek megoszlása szerint a befektetési egységekhez tartozó eszközalapokba fekteti.

Egyszeri díj: a biztosításnak a szerződéskötéskor esedékes egyösszegű díja.

Értékelési nap: az a nap, amikor a biztosító az egyes eszközalapok értékéhez kötött befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelési napon meghatározott eladási és vételi árak az előző értékelési napig visszamenőleg érvényesek.

Eseti díj: az egyszeri díjon felül fizetett biztosítási díj.

Eszközalapok: a biztosító eszközei között elkülönített eszközállományok (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító befektetéshez kötött életbiztosításainak szolgáltatásait meghatározza.

Eszközalapokat terhelő kötelezettségek: az eszközalapokat terhelő minden olyan költség illetve kötelezettség, amely az adott alap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

Felhalmozási befektetési egységek: a szerződés tartama alatt befizetett eseti biztosítási díjakból vásárolt összes befektetési egység.

Kezdeti befektetési egységek: a szerződéskötéskor esedékes egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek.

Kezelési költség: a biztosító folyamatos költségeinek fedezetét szolgáló terhelés, amelyet a biztosító minden hónapban egyszer von le a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből.

Kockázatviselés: a biztosító a biztosított halála esetén a biztosítás díjtartalékánál (visszavásárlási értékénél) magasabb szolgáltatást teljesít, így a biztosított életbenlétével kapcsolatban kockázatot visel. A biztosító kockázatviselése a választott életbiztosítási összegre, valamint a befektetési egységek aktuális értékének és a biztosítás visszavásárlási értékének különbségére vonatkozik.

Szerződő számlája: a biztosító által létrehozott számla, mely a szerződő különböző eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Választott életbiztosítási összeg: a szerződő által ajánlattételkor választott életbiztosítási összeg.

1. Biztosítási események

A jelen feltételek alapján létrejött szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejárat időpontban (elérés), vagy
- a biztosított halála a szerződés lejárat időpontját megelőzően.

2. A biztosítási szolgáltatások

A biztosító – az Arany szárny egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben – vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.

Elérési szolgáltatás:

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott lejárat időpontban

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes vételi áron kerül meghatározásra.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- a választott életbiztosítási összeget, és ezzel a szerződés megszűnik.

Ebben az esetben a befektetési egységek aktuális értéke legkésőbb a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon megállapított vételi áron kerül meghatározásra.

A választott életbiztosítási összeget a szerződéskötéskor a szerződő határozza meg.

A biztosító a választott életbiztosítási összeg kockázati díját (3.6.1.) a biztosító mindenkor érvényes díjszabása szerint évente állapítja meg.

3. Befektetési szolgáltatások, terhelések a szerződő számláján

3.1. A választható eszközalapok célja és működése

3.1.1. Az eszközalapok célja

A biztosító eszközalapokat hoz létre, és a befektetéshez kötött életbiztosítások díjtartalmát ezen eszközalapokba helyezi.

Az eszközalap célja az alaphoz tartozó eszközök befektetése és az alap értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap és ezáltal az alaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az érvényes kondíciós lista szerint választható eszközalapok befektetési elveiről a biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad.

Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

3.1.2. Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az alap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeknek bármely más – az érvényes kondíciós lista szerint választható – eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását. Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi áron a megszűnő eszközalapokhoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.

3.1.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

A biztosító jogosult az egyes eszközalapok egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az alaphoz tartozó egységek és ezzel együtt az alaphoz kötött befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az alapokban lévő egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

3.2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj

A biztosító az általa létrehozott eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer kerül sor.

Az eszközalapok értéke az alaphoz tartozó befektetett eszközök értékének, az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek és az alapkezelési díjnak a különbözete.

A biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

A biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra. A szerződés létrejöttékor érvényes alapkezelési díjat a kondíciós lista tartalmazza. Az éves alapkezelési díj a biztosítási tartam során, biztosítási évenként egyszer változhat, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,4%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a biztosító a szerződőt legalább 1 hónappal a változás előtt írásban tájékoztatja.

3.3. A befektetési egységek ára

Az adott alaphoz kötött befektetési egységek vételi ára: az alap aktuális értékének és az alaphoz kötött befektetési egységek darabszámának hányadosa.

Az aktuális eladási árát a biztosító a vételi árból a mindenkor érvényes kondíciós lista szerint határozza meg, de az aktuális eladási és vételi ár közötti különbség nem lehet több az eladási ár 5%-ánál. A befektetési egységek eladási és vételi árát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

3.4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása

A szerződő a biztosítás megkötésekor meghatározhatja, hogy az egyszeri biztosítási díjat milyen arányban (százalékban) kívánja az érvényes kondíciós lista szerint választható eszközalapokhoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani.

Amennyiben a szerződő valamely eszközalaphoz kötött befektetési egységet vásárol, a befektetés aránya el kell érje a kondíciós listában meghatározott minimális arányt.

A szerződőnek rendelkeznie kell arról, hogy milyen arányban kívánja az eseti díjat a választható eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani.

A biztosító a szerződő által fizetett egyszeri és eseti díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjőtvírás legkésőbb a kötvény kibocsátásának napja és a díjnak a szerződő számlájára, a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám, az eseti díjra vonatkozó díjfelosztási nyilatkozat) való beérkezésének időpontja közül a későbbi követő értékelési napon meghatározott eladási áron történik.

A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek darabszámát 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt (számlakivonatot küld) a különböző eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek darabszámáról, értékéről.

3.5. Átváltás

A szerződő írásbeli kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalapokhoz kötött befektetési egységekre válthatók át. A befektetési egységek átváltása legkésőbb a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi értékelési napon megállapított vételi áron történik. Egy biztosítási év során az első két átváltás költségmentes, a további átváltásokért a biztosító a mindenkor érvényes kondíciós listában meghatározott átváltási költséget vonja le a szerződő számlájáról. Egy átváltásnak számít, ha egy alaphoz egy vagy több alapba kíván a szerződő egységeket áthelyezni.

3.6. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

3.6.1. A választott életbiztosítási összeg kockázati díja

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a szerződő által választott életbiztosítási összeg – a biztosított aktuális életkorával és a biztosító mindenkor érvényes díjszabása alapján számított – kockázati díját.

A biztosítási szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos díjtáblázat a feltétel melléklete, a szerződés része.

A biztosító a díjszabás alapját képező halandósági táblát megváltoztathatja.

A díjszabás változásáról a biztosító a változás előtt 30 nappal köteles a szerződőt értesíteni.

3.6.2. Kezelési költség

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a tárgyhavi kezelési költséget. A kezelési költség biztosítási évente legfeljebb egyszer változhat. A kezelési költség összegét a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza. A kezelési költség változásáról a biztosító a szerződőt legalább 30 nappal a változás előtt írásban értesíti.

A 3.6.1. és a 3.6.2. pontokban felsorolt terhelések a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből kerülnek levonásra úgy, hogy a hónap első napján érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a biztosító befektetési egységekké váltja át, majd a szerződő számláján a különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek aktuális darabszámát ezzel csökkenti. A szerződő számláján nyilvántartott, különböző eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek darabszámának aránya a levonással nem változik.

3.6.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységek darabszámát a tartam végéig, de legfeljebb 10 évig minden biztosítási év végén 1%-kal csökkenti.

4. Általános szabályok, meghatározások

4.1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére kötelezettséget vállal.

Szerződő az a fél, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.

Biztosított az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.

Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban kell értesíteni.

Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, illetve a szerződés tartamán belül bármikor kedvezményezettet jelölhet meg és módosíthat.

A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.

A szerződésben kedvezményezett lehet:

- a) a biztosított,

b) a szerződő,

c) a szerződésben megnevezett más személy(ek).

A biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg.

A biztosított halála esetén a kedvezményezett a biztosított örököse, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett kijelölése hatályát veszítette illetve érvénytelen.

4.2. A szerződés létrejötte

A biztosítás a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.

A szerződés létrejön, ha a biztosító az ajánlatra kötvényt állít ki. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra az ajánlat átvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. E határidő további 15 nappal meghosszabbodik, ha a szerződő az ajánlattételkor ehhez írásban hozzájárul.

A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás egyszeri díjának megfelelő díjelőleget beszedni, melyet kamatmentes előlegként kezel.

Ha a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződőnek visszautalja.

A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatbírálást végezhet, melyhez a biztosított egészségi nyilatkozatát, vagy orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait is kérheti. A biztosító az ügyfél felhatalmazása alapján jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.

A biztosítottnak a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie.

A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok az ajánlat részét képezik.

A kockázatbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja, illetve az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni.

A szerződő a módosító javaslatot - annak közlésétől számított 15 napon belül - írásban elutasíthatja.

4.3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, a várakozási idő

A szerződés – ellenkező megállapodás hiányában – az azt követő nap 0. órájától lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítás díját (díjelőleget) a biztosító számlájára átutalja vagy pénztárába befizeti, vagy amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

A díjelőleget befizetettnek kell tekinteni, ha azt a biztosító képviselőjének (üzletkötőjének) fizették meg. A biztosítási alkusz nem minősül a biztosító képviselőjének.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik meg.

A biztosító a szerződésben várakozási időt köt ki, melynek időtartama a szerződés hatálybalépésétől számított 6 hónap, kivéve, ha a felek másképp állapodtak meg.

A biztosító kockázatviselése a várakozási idő alatt részleges, kizárólag a balesetekre, illetve a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

4.4. A szerződés meghosszabbítása

A biztosító a szerződő írásbeli kérésére meghosszabbíthatja a szerződést. A szerződő a meghosszabbítást írásban, a lejárat időpontot legalább 2 hónappal megelőzően kérheti. A biztosítónak joga van a meghosszabbítási kérelem elfogadása előtt újabb kockázatbírálást végezni, és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a módosított szerződésről új kötvényt állít ki.

4.5. A szerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik:

- a) a szerződésben meghatározott lejárat időpontban, amennyiben a szerződő nem kéri annak meghosszabbítását, vagy
- b) a biztosított halála esetén, vagy
- c) a közlésre, illetve a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettség megsértése esetén az 5.1.2. pont szerint, vagy
- d) a szerződő általi felmondással, vagy
- f) ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke először nem fedezi a 3.6. pontban leírt költségek, díjak bármelyikét.

4.6. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

5. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

5.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

A szerződő és a biztosított köteles közlési és változásbejelentési kötelezettségének eleget tenni.

A közlési kötelezettség azt jelenti, hogy a szerződő és a biztosított köteles ajánlattételkor a biztosítóval közölni minden olyan körülményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

A változásbejelentési kötelezettség azt jelenti, hogy a szerződő és a biztosított köteles a biztosítás tartama alatt 15 napon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülmény az, amire a biztosító írásban kérdést tett fel. A változás bejelentésének kötelezettsége vonatkozik különösen a szerződő vagy a biztosított nevének, címének, levelezési címének, illetve a biztosított foglalkozásának, sporttevékenységének (10.3.2.) megváltozására.

A biztosító az 5.2. pont szerinti felhatalmazás alapján jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket feltenni, orvosi vizsgálatot előírni.

5.1.1. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól – és a befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki –, kivéve, ha bizonyítják, hogy:

- a) a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- b) a szerződő és a biztosított változásbejelentési kötelezettségét megsértette, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a 5.1.2. pontban szereplő módosítási illetve felmondási lehetőségével, vagy
- c) az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy
- d) a közlés elmaradása sem a szerződőnek, sem a biztosítottaknak nem róható fel.

5.1.2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén

Ha a biztosító a szerződés létrejötte után a szerződést érintő lényeges körülményekről szerez tudomást, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot jelen feltételek értelmében nem vállalja – a szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja.

5.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása

A biztosító köteles a biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titkot kizárólag törvényben felsorolt szervezetnek és csak az ott jegyzett körben szolgáltatni lehet.

A szerződő és a biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy a szerződés megkötésével, fenntartásával és a biztosító szolgáltatásával közvetlenül összefüggő adatokat – beleértve a biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is – a biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja. Egyúttal felmentik az ezen adatokat szolgáltató és a biztosítottat kezelő intézményeket, illetve személyeket a titoktartási kötelezettség alól. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és időbeli korlátozás nélkül megtartani.

6. A biztosítási díj – Visszavásárlás – Kötvénykölcsön

6.1. A biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg kockázati díjának megállapítása

A biztosítási díj a biztosító által vállalt szolgáltatások ellenértéke.

A szerződő által választott életbiztosítási összeg kockázati díjának kiszámítása a biztosító mindenkor hatályos díjszabása alapján, különösen a biztosított aktuális életkorának, egészségi állapotának, nemének, foglalkozásának, sporttevékenységének, valamint a választott életbiztosítási összegnek a figyelembevételével biztosítási évenként történik.

A biztosító a biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a díjfizetés technikai kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

A biztosító a biztosított aktuális életkorát úgy számítja ki, hogy az aktuális biztosítási év kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

Amennyiben a biztosított születésének évszámát helytelenül közölték, és emiatt a szükségesnél alacsonyabb biztosítási díj került megállapításra, akkor a biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosított tényleges belépési korának és a ténylegesen befizetett díjnak megfelelő szolgáltatás kerül kifizetésre.

Ha a megállapított díj meghaladja a szükséges mértéket, a díjtöbblettel a biztosító a díjtartalékokat megnöveli úgy, hogy a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek darabszámát az egyes alapokban lévő befektetési egységek megoszlását figyelembe véve növeli.

Amennyiben a tényleges születési évszám alapján a szerződés létre sem jöhetett volna, akkor a biztosító a szerződést megtagadhatja.

6.2. Az egyszeri és az eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja

A biztosítás egyszeri díjas.

A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttékor egy összegben esedékes.

A szerződő az egyszeri biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a biztosító pénztárába befizeti, vagy átutalja.

A díjfizetés technikai kezdete a biztosítási kötvényen az ekként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is.

A biztosítási év az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

A szerződőnek az egyszeri díj fizetésén kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az egyszeri és az eseti díj minimális összegét a mindenkor érvényes díjszabás határozza meg.

Eseti díj a szerződés tartama alatt bármikor fizethető.

6.3. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

A biztosítást a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja, azaz visszavásároltathatja.

Felmondás esetén a biztosító a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint kifizeti a felmondás időpontjában aktuális visszavásárlási összeget.

A visszavásárlással megszűnt szerződés nem léptethető újból hatályba.

A biztosítás visszavásárlási táblázata a feltétel melléklete, a szerződés része.

A biztosítás visszavásárlási értéke a kezdeti és a felhalmozási egységekre számított visszavásárlási értékek összege.

A kezdeti egységek visszavásárlási értéke a kezdeti egységek aktuális értékének a visszavásárlási táblázatban feltüntetett arányok alapján számított – a biztosítás tartamától és az eltelt biztosítási évek számától függő – része.

A felhalmozási egységek visszavásárlási értéke azonos a felhalmozási egységek aktuális értékével. A visszavásárolt befektetési egységek aktuális értékének meghatározása legkésőbb a visszavásárlási igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon megállapított vételi áron történik.

6.4. Részleges visszavásárlás

Részleges visszavásárlás a kezdeti és a felhalmozási egységek terhére is igényelhető. Részleges visszavásárlás esetén a választott életbiztosítási összeg változatlan marad. A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza.

6.4.1. Részleges visszavásárlás az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek terhére

Az egyszeri biztosítási díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek – visszavásárlási értéken – részlegesen is visszavásároltathatók abban az esetben, ha a biztosítás visszavásárlási értéke a részleges visszavásárlás után sem csökken a biztosító mindenkor érvényes díjszabásában meghatározott minimális érték alá.

6.4.2. Részleges visszavásárlás az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére

A szerződőnek bármikor jogában áll az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységeket vagy azok egy részét a biztosítóval visszavásároltatni.

6.5. A választott életbiztosítási összeg módosítása

A szerződő a hatályban lévő biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított beleegyezésével jogosult írásban kérni a választott életbiztosítási összeg csökkentését vagy növelését.

6.5.1. A választott életbiztosítási összeg csökkentése

A választott életbiztosítási összeg a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító mindenkor érvényes díjszabásában előírt minimális értéknél.

6.5.2. A választott biztosítási összeg növelése

A választott életbiztosítási összeg növelése esetén a biztosító jogosult újabb kockázatelbírálásra. A kockázatelbírálás eredményétől függően a biztosító a biztosítási összeg növelését elfogadhatja, vagy indoklás nélkül elutasíthatja, vagy módosító javaslatot tehet.

A választott életbiztosítási összeg növelésére a biztosítási évforduló napján kerülhet sor. A növelésre vonatkozó kérelmet a szerződőnek a biztosítási évforduló előtt legalább 45 nappal írásban kell a biztosítóhoz benyújtania.

6.6. Kötvénykölcson

A biztosító a kezdeti egységek terhére, a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak kölcsönt folyósíthat.

A kölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kölcsön összege és a biztosítás visszavásárlási értéke elérje a biztosító mindenkor érvényes díjszabásában előírt minimális összeget.

A kölcsön visszafizetésének feltételeit a külön írásban megkötött kölcsönszerződés tartalmazza.

Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a biztosító a még fennálló kölcsön- és kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.

A maximálisan nyújtható kölcsön nagyságát a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza.

7. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezésekor a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát.

7.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje

A biztosítási esemény bekövetkezését 15 napon belül írásban kell bejelenteni a biztosítónál.

Abban az esetben, ha a késedelmes bejelentés miatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

7.2. A biztosító teljesítésének esedékessége

A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezésekor a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére kötelezi magát.

A biztosító a szolgáltatást (2. pont) a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő legfeljebb 30 napon belül teljesíti.

A biztosító vállalja, hogy

- az elérési szolgáltatást az igény elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 10 munkanapon belül teljesíti,
- a haláleseti szolgáltatásra vagy a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igényeket legalább részben, a biztosítás visszavásárlási értékének erejéig az igény elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 10 munkanapon belül teljesíti.

Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

7.3. A panaszok, kérelmek bejelentése - panaszforum

A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat, kérelmeket írásban, a biztosítónál lehet bejelenteni:

Generali-Providencia Biztosító Rt., Ügyfélkapcsolatok csoportja, 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

7.4. Elévülési idő

A szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje 2 év.

8. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor be kell nyújtani a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyilatkozatot és az utójára kiállított biztosítási kötvényt.

Halál esetén be kell nyújtani továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítványt,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek

tisztázásához szükséges iratokat (kezelőorvosi igazolás, zárójelentés, stb.),

- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- a kedvezményezett jogszünetét igazoló okiratot (jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat), feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel (továbbiakban: biztosítási esemény) kapcsolatban hatósági eljárás indult, a biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozatot (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot), illetve a jogerős hatósági és/vagy bírósági határozatot.

A biztosító a szolgáltatás teljesítéséhez az alábbi dokumentumok bemutatását is kérheti:

- hivatalos bizonyítványt a biztosított születésének időpontjáról (születési anyakönyvi kivonat, személyi igazolvány, útlevél, stb.).

A fentiekén kívül a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges további igazolásokat, nyilatkozatokat is bekérhet, illetve beszerezhet.

9. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

9.1. A biztosító kötelezettsége a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete esetén

A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, és a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki, ha a biztosított halálának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete, még akkor is, ha az zavart tudatállapotban következett be.

9.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei

9.2.1. Mentesülések

Amennyiben a várakozási idő alatt olyan – balesettel okozati összefüggésben nem álló – biztosítási esemény következik be, amely a feltételek értelmében a szerződés megszűnését vonja maga után, a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki, de a választott életbiztosítási összeg kifizetése alól mentesül.

A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól – és csak a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki – amennyiben bizonyítja, hogy az alábbi esetek valamelyike fennáll:

- a) a biztosítási eseményt a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozták
(jelen szerződés szempontjából súlyosan gondatlan magatartásnak minősül különösen:
 - ha a biztosítási esemény kábítószer-fogyasztás, kábító hatású anyag, vagy gyógyszer szedésével okozati összefüggésben következett be, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelő orvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,

- ha vezetői engedély vagy érvényes forgalmi engedély nélkül vezetett gépjárművet, és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,
- ha alkoholos állapotban vezetett gépjárművet, és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be),
- b) a biztosítási esemény a biztosított által elkövetett bűntett során, azzal okozati összefüggésben következett be,
- c) a szerződő vagy a biztosított a közlési, illetve változásbejelentési kötelezettségét megsértette.

Azt, hogy a fenti körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

9.2.2. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre – és csak a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki –, amelyek oka egészben vagy részben:

- ionizáló sugárzás,
- nukleáris energia,
- háborús esemény, vagy állam elleni bűncselekmény,
- HIV fertőzés.

Jelen feltételek szempontjából háborús eseménynek minősül a háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, kormány elleni puccs vagy puccskíséret, polgárháború, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. légi csapás vagy tengeri akció).

10. Egyéb feltételek

10.1. A jognyilatkozatok (bejelentések, levelezés) érvényességének, hatályosságának feltételei

A biztosító a hozzá eljuttatott ajánlatokat, jognyilatkozatokat, bejelentéseket csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A biztosító nyilatkozatait szintén írásban juttatja el a szerződésben érdekelt személyeknek.

Amennyiben a biztosító a jognyilatkozatot a szerződőnek, a biztosítottak vagy egyéb jogosultak az általa ismert utolsó címére ajánlott levélben küldi, az abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzés helyén átvették.

Amennyiben a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a biztosítót írásban értesítenie kell. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

10.2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

Abban az esetben, ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki. A felmerülő költségek a kérelmezőt terhelik.

10.3. Értelmező rendelkezések

10.3.1. A baleset fogalma

Jelen feltételek szempontjából a baleset olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat

akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri. Jelen feltételek szempontjából balesetnek minősül továbbá:

- a) a gyermekbénulás és a kullancscsípés következtében kialakuló agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel megállapították, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a gyermekbénulásként vagy agyburok- vagy/és agyvelőgyulladásaként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- b) a veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- c) a tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

Jelen feltételek szerint – a fentiekől eltekintve – nem minősül balesetnek az ember vagy állat által terjesztett bakteriális, vagy vírusfertőzés még abban az esetben sem, ha balesetszerű fizikális ok váltja ki. Nem minősül balesetnek továbbá a foglalkozási betegség (ártalom), valamint a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be.

10.3.2. A biztosított sporttevékenységének minősítése

- a) **Hivatásos sportoló** az a biztosított, aki sportszervezettel létesített munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt, továbbá egyéni vállalkozás keretében jövedelemszerzési céllal sporttevékenységet folytat, és rendelkezik a sportági szakszövetség, illetőleg a sportszövetség feltételei szerint megszerzett hivatásos sportolói engedéllyel.
- b) Jelen feltételek szempontjából **versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: versenyző sportoló), aki sporttevékenységet nem hivatásos sportolóként végez, feltéve, hogy versenyen (bajnokságon, meccsen) is indul, függetlenül a verseny jellegétől (függetlenül pl. attól, hogy helyi, kerületi, megyei, területi, országos, nemzetközi, stb., vagy hogy barátságos-e a verseny, mi a téje stb.).

Jelen feltételek szempontjából a versenyző sportoló lehet élvonalbeli versenyző sportoló, regionális szinten versenyző sportoló vagy területi szinten versenyző sportoló.

- **Élvonalbeli versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: élvonalbeli versenyző sportoló), aki nemzetközi, országos (nemzeti) versenyen indul.
- **Regionális szinten versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: regionális szinten versenyző sportoló), aki több megyét érintő versenyen indul, feltéve, hogy nem élvonalbeli versenyző sportoló.
- **Területi szinten versenyző sportoló** az a biztosított, aki nem regionális szinten versenyző sportoló és nem élvonalbeli versenyző sportoló.

- c) Jelen feltételek szempontjából **hobby sportoló** az a biztosított, aki sporttevékenységét nem hivatásos sportolóként és nem versenyző sportolóként végzi.

I. számú melléklet

Kondíciós lista

az Aranyzárnny egyszerű díjas befektetéshez kötött életbiztosításhoz

Érvényes: 2000. május 1 – visszavonásig

E lista tartalmazza az Aranyzárnny egyszerű díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételekben meghatározott, a szerződés-kötéskor érvényes és a tartam során módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket. Az alábbi értékeket a biztosító évente csak egyszer változtathatja.

1. Minimális eseti díj: 30 000 Ft
2. Alapkezelési díj: 1,75%/év
3. Kezelési költség: 200 Ft/hó
4. Számlakivonat költsége: biztosítási évente egy ingyenes, minden további 100 Ft/számlakivonat
5. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2 500 Ft
6. Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra: 0%
7. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:

100 000 Ft-ig	3%
100 000 Ft – 25 000 000 Ft-ig terjedő részre	2%
25 000 001 Ft – 100 000 000 Ft-ig terjedő részre	1%
100 000 001 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%
8. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2 500 Ft
9. Választható eszközalapok:
 1. Kötvény alap
 2. Vegyes alap I.
 3. Vegyes alap II.
10. Kötvénykölcsön maximuma (a visszavásárlási érték figyelembe vételével):
 - a Kötvény alapban lévő befektetési egységek aktuális értékének 70%-a,
 - a Vegyes alap I.-ben lévő egységek aktuális értékének 50%-a,
 - a Vegyes alap II.-ben lévő egységek aktuális értékének 30%-a
11. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes alapok aránya 5%-nál kevesebb nem lehet (amennyiben a szerződő az adott alaphoz kötött befektetési egységekből vásárolni kíván).

A mindenkor érvényes kondíciós lista az Aranyzárnny egyszerű díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek részére.

II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat

az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam (év)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 vagy afölött
0	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%
1	100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%
2		100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%
3			100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%
4				100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%
5					100%	99%	98%	97%	96%	95%
6						100%	99%	98%	97%	96%
7							100%	99%	98%	97%
8								100%	99%	98%
9									100%	99%
10 vagy afölött										100%

Jelen melléklet az Arany szárny egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része.

III. számú melléklet**1 000 Ft választott életbiztosítási összeg éves kockázati díja****Érvényes: 2000. május 1 – visszavonásig**

Életkor	Férfi	Nő
20	1,127	0,395
21	1,225	0,406
22	1,302	0,417
23	1,390	0,438
24	1,478	0,470
25	1,609	0,524
26	1,763	0,599
27	1,918	0,685
28	2,106	0,782
29	2,339	0,901
30	2,627	1,041
31	2,973	1,193
32	3,365	1,366
33	3,794	1,551
34	4,260	1,758
35	4,798	1,956
36	5,399	2,165
37	6,053	2,375
38	6,764	2,609
39	7,476	2,823
40	8,180	3,071
41	8,830	3,288
42	9,462	3,507
43	10,098	3,740
44	10,822	3,997
45	11,674	4,301
46	12,687	4,687
47	13,807	5,089

Életkor	Férfi	Nő
48	15,007	5,542
49	16,242	6,001
50	17,467	6,469
51	18,644	6,887
52	19,814	7,290
53	21,016	7,712
54	22,297	8,214
55	23,749	8,833
56	25,333	9,562
57	27,019	10,406
58	28,820	11,323
59	30,751	12,316
60	32,767	13,380
61	34,896	14,445
62	37,103	15,525
63	39,454	16,714
64	41,970	18,101
65	44,714	19,769
66	47,684	21,701
67	50,854	23,842
68	54,213	26,218
69	57,769	28,861
70	61,526	31,793
71	65,225	34,782
72	68,821	37,815
73	72,784	41,237
74	77,500	45,395
75	83,365	50,626

Jelen mellékelt az Arany szárny egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek részére.

IV. számú melléklet

A választható befektetési eszközalapok összetétele és befektetési elvei

Érvényes: 2000. május 1 – visszavonásig

Kötvény alap

A Kötvény alap célja, hogy a befektetett tőke értékét megőrizze, és ezen felül reálhozamot érjen el. Az alap befektetéseinek nagy részét a magyar állam által kibocsátott államkötvények és diszkont kincstárjegyek képezik. Ezek az értékpapírok kockázatmentes befektetésnek minősülnek, mivel a kamatok és a tőke visszafizetésére az állam vállal garanciát. Az alap emellett különböző kifizető hitelminősítésű vállalatok és bankok által kibocsátott kötvényeket is vásárol. A lehetséges befektetések közé tartoznak a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények továbbá, stabil, biztonságos bankoknál elhelyezett bankbetétek. Az alap ezen felül befektethet jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevelekbe. Átmeneti jelleggel előfordulhat, hogy kismértékben készpénzt is tart az alap a portfóliójában.

Vegyes alap I. (min. 70% kötvény - max. 30% részvény)

Az alap célkitűzése, hogy a maximális biztonságú befektetések hozamán felül hosszú távon kisebb extrahozamot érjen el. Az alap vagyonának minimum 70%-át a fentebb felsorolt befektetési eszközökben tartja. A pénzek maximum 30%-a kerül befektetésre tőzsdén forgó részvényekbe. A részvények hozama hosszú távon várhatóan magasabb, mint a kötvénypiacon elérhető hozam. Viszont a részvények árfolyama a tőzsdén hevesen változik. Ezért előfordulhat, hogy időközönként az alap negatív hozamot ér el. Várhatóan hosszú távon azonban magasabb hozam érhető el, mint a Kötvény alapon. A biztosító a részvények kiválasztásánál maximális körültekintéssel jár el, befektetési döntéseit alapos elemzésekre építi.

Vegyes alap II. (max. 60% részvény - min. 40% kötvény)

Az alap célkitűzése magas hozam elérése, közepes kockázat mellett. Az alap vagyonának minimum 40%-át tartja kötvényekben és maximum 60%-át tőzsdén forgó részvényekben. Az alap hozamát nagymértékben befolyásolja a részvények árfolyamának mozgása. Amennyiben a tőzsdén rosszul teljesítenek a részvények, a befektetők negatív hozamot érhetnek el. Ezt kompenzálja, hogy tőzsdei emelkedés esetén az alap rendkívül jó hozamot fog elérni. Ez az alap a legkockázatosabb a három közül, de hosszú távon a legnagyobb növekedési potenciállal rendelkezik.

A választható befektetési eszközalapok összetételéről és befektetési elveiről szóló melléklet az AranySzámú egyszeri díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része.