

Aranyszárny Exkluzív

rendszeres díjas befektetéshez
kötött, élethosszig tartó
életbiztosítás (G65)



GENERALI·PROVIDENCIA



Az Aranyszámú Exkluzív befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei	
Ügyféltájékoztató	4
A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások	6
1. Biztosítási esemény	6
2. Biztosítási szolgáltatás	6
3. Befektetési szolgáltatás	6
3.1. Választható eszközalapok	6
3.2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj	7
3.3. A befektetési egységek ára	7
3.4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	7
3.5. Átváltás	7
3.6. Átirányítás	7
3.7. Rendszeres terhelések a szerződő számláján	8
3.8. A rendszeres terhelések elszámolásának módja	8
4. Általános szabályok, meghatározások	8
4.1. A szerződés alanyai (biztosító, szerződő, biztosított és kedvezményezett)	8
4.2. A szerződés létrejötte	8
4.3. A szerződés hatálybalépése – kockázatviselés kezdete – várakozási idő	9
4.4. A szerződés megszűnésének esetei	9
4.5. A biztosítás területi hatálya	9
5. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	9
5.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége	9
5.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása	9
6. A biztosítási díj - Felmondási jog - Visszavásárlás - Kötvénykölcsön	10
6.1. A biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg kockázati díjának megállapítása	10
6.2. A rendszeres és eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága, a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja	10
6.3. Reaktiválás	10
6.4. Értékkövetés – lehetőség a biztosítás értékének megőrzésére	10
6.5. Díjnövelés	11
6.6. Díjcsökkentés	11
6.7. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszüntetése, visszavásárlás	11
6.8. Részleges visszavásárlás - Rendszeres pénzkivonás	11
6.9. Díjmentesítés	11
6.10. Kötvénykölcsön	12
7. A biztosító teljesítésének feltételei	12
7.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	12
7.2. A biztosító teljesítésének esedékessége	12
7.3. A panaszok, kérelmek bejelentése - panaszforum	12
7.4. Elévülési idő	12
8. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok	12
9. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	12
9.1. A biztosító kötelezettsége a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete esetén	12
9.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei	12
10. Egyéb feltételek	13
10.1. A jognyilatkozatok (bejelentések, levelezés) érvényességének, hatályosságának feltételei	13
10.2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	13
10.3. Értelmező rendelkezések	13
I. számú melléklet: Kondíciós lista	14
II. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat	15
III. számú melléklet: 1000 Ft választott életbiztosítási összeg éves kockázati díja	16
IV. számú melléklet: A választható befektetési eszközalapok összetétele és befektetési elvei	17



GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Rt.

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük megtisztelő bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali-Providencia Biztosító Részvénytársasághoz fordult.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről, valamint megismertetjük Önt az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival. Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény alapján kiadhatja, illetőleg tájékoztatást adunk azokról a szervezetekről, amelyek társaságunk részére a biztosítási tevékenységgel összefüggő szolgáltatást végeznek.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

1. A Generali-Providencia Biztosító Rt. a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. évi április hó 30. napján.

A társaság alaptőkéje:	4 000 000 000 Ft
A társaság székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telefon: (36-1) 301-7100	
A társaság egyedüli részvényese:	Generali Holding Vienna AG
Székhelye:	A-1010 Bécs, Landstrasse 1-3.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyfélszolgálati irodáink bármelyikéhez, illetve hétköznapiokon – 8 és 20 óra között – Forródrót szolgálatunk munkatársaihoz, akik az (1) 452-3232 és (1) 452-3434 telefonszámokon készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Információ található a www.generali.hu címen is.

További kérdéseivel vagy problémáival forduljon a lakóhelye vagy székhelye szerint illetékes Ügyviteli Központunkhoz:

■ Budapest és Vidéke Területi Ügyviteli Központ	1132 Budapest, Váci út 36-38.	(1)	452-3100
■ Miskolci Területi Ügyviteli Központ	3530 Miskolc, Szemere B. u. 13.	(46)	517-100
■ Debreceni Területi Ügyviteli Központ	4024 Debrecen, Szent Anna u. 37.	(52)	419-937
■ Szegedi Területi Ügyviteli Központ	6720 Szeged, Széchenyi tér 6.	(62)	566-199
■ Pécsi Területi Ügyviteli Központ	7624 Pécs, Budai Nagy Antal u. 1.	(72)	512-412
■ Győri Területi Ügyviteli Központ	9022 Győr, Bajcsy-Zs. út 44.	(96)	507-000

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Rt. Vezérigazgatóságán működő Ügyfélkapcsolatok csoportnál – 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – személyesen vagy írásban élhet bejelentéssel.

3. A biztosító felügyeleti szerve:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Székhelye:	1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. 1535 Budapest, 114. Pf. 777. Telefon: 267-2888, Fax: 267-2927

4. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító feladatai ellátásához az alábbi adatokat jogosult kezelni:
- a biztosított (szerződő, kedvezményezett és károsult) személyi adatait,
 - a biztosított vagyontárgyat, és annak értékét,
 - a biztosítási összeget,
 - élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatokat,
 - a kifizetett biztosítási összeg mértékét és a kifizetés idejét,
 - a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tényt és körülményt.

5. A fenti, biztosítási titkot képező adatok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok (biztosítási titkot képező adat) csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad.

6. Tájékoztatjuk, hogy a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény értelmében a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:

- feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- az ügyészségi felhatalmazással rendelkező rendészeti nyomozóhatóság vezetőjével,
- az ügyészséggel,
- a büntető-, felszámolási vagy csődeljárásban eljáró bírósággal,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
- a törvényben meghatározott esetben az adóhatósággal,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal

szemben.

7. Tájékoztatjuk, hogy a Generali-Providencia Biztosító Rt. részére – társaságunk irányítása és ellenőrzése alatt – a Generali Office-Service und Consulting AG számítógépes adatkezelői szolgáltatást végez, mely szolgáltatónál a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. E tevékenységet társaságunk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére bejelentette.

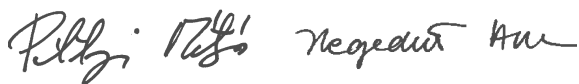
Tájékoztatjuk továbbá, hogy társaságunk kárrendezéssel kapcsolatos feladatainak egy részét az Europ Assistance Magyarország Kft. (székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.) közreműködésével végzi, melyet társaságunk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére bejelentett.

8. Társaságunk köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett, károsult) által kezdeményezett adathelyesbítéseket nyilvántartásaiban átvezetni.

9. A biztosítási ajánlat aláírása előtt kérjük, szíveskedjék figyelembe venni a következőket:

- A megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek és záradékok előírásai az irányadók.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan áttanulmányozni, és ajánlatát csak ezt követően aláírni.
- A jognyilatkozatok csak írásban érvényesek. A szerződő (biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut.

A sikeres együttműködés reményében.



Generali-Providencia Biztosító Rt.

Amennyiben a biztosítással vagy bármely más szolgáltatásunkkal kapcsolatban kérdése van, hívja a (06-1) 452-3232, 452-3434 telefonszámot! Forrádrót telefonszolgálatunk hétköznapokon 8 és 20 óra között áll az Ön rendelkezésére.

www.generali.hu



Az Arany szárny Exkluzív befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei G65

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

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

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat, legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő értékelési napon megállapított eladási áron, 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.

Eseti díj: a díjelőírás szerinti rendszeres díjon kívül, esetenként 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.

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

Értékkövetés: azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának és a választott életbiztosítási összegnek évenkénti emelését.

Felhalmozási befektetési egységek: a rendszeres valamint az eseti díjakból a kezdeti egységeken felül vásárolt összes befektetési egység.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első két évében fizetett rendszeres díjból – a kondíciós listában meghatározott értékig – 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.

Rendszeres díj: a biztosításnak a szerződés szerint meghatározott rendszerességgel fizetendő díja. A rendszeres díjfizetés elmulasztása az első két biztosítási évben a szerződés megszűnését vonhatja maga után.

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, mely az értékkövetés szabályai szerint évente növelhető.

1. Biztosítási esemény

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

- a biztosított halála az életbiztosítási szerződés fennállása alatt.

2. Biztosítási szolgáltatás

A biztosító – az Arany szárny Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben – vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítottnak az életbiztosítási szerződés fennállása alatt bekövetkező halála esetén haláleseti szolgáltatást nyújt:

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

A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A befektetési egységek aktuális értéke 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.

3. Befektetési szolgáltatás

3.1. Választható eszközalapok

3.1.1. Az eszközalapok célja

A biztosító eszközalapokat hoz létre, és a befektetéshez kötött életbiztosítások díjtartalékát 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 egységekre 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 befektetési egységek számát, és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

3.2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj

3.2.1. Eszközalapok értékelése

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

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

3.2.2. Alapkezelési díj

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 létrejöttekor érvényes alapkezelési díjat a mindenkori hatályos kondíciós lista tartalmazza. Az éves alapkezelési díj biztosítási évenként egyszer változhat, de mértéke nem haladhatja meg a 2,4%-ot.

3.3. A befektetési egységek ára

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

Az aktuális eladási árát a biztosító a vételi árból a mindenkori hatályos kondíciós lista szerint határozza meg, de az eladási és vételi ár közötti különbség nem lehet több az eladási ár 5%-ánál.

A befektetési egységek eladási és vételi árát a biztosító 5 tizedes-jegy pontossággal tartja nyilván.

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

A szerződő a biztosítás megkötésekor meghatározhatja, hogy a rendszeres biztosítási díjat milyen arányban (százalékban) kívánja az hatályos kondíciós lista szerint választható eszközalapokhoz kö-

tött befektetési egységek vásárlására fordítani.

Ez az arány a szerződés tartama alatt írásban bármikor módosítható. (3.6.)

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

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

Amennyiben a szerződő írásbeli rendelkezése 5 munkanapon belül nem érkezik meg a biztosítóhoz, az eseti díj a beérkezést követő 6. munkanapon érvényes eladási áron, a rendszeres díjakra vonatkozó érvényes arányban kerül felosztásra az egyes eszközalapok között.

A biztosító a szerződő által fizetett rendszeres és eseti díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírás 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 az első két biztosítási évben esedékes rendszeres díjat – a kondíciós listában meghatározott értékig – kezdeti befektetési egységekben, az ezen felül befizetett rendszeres és eseti díjat pedig felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek darabszámát 3 tizedes-jegy pontossággal tartja nyilván.

A biztosító biztosítási évente egyszer számlakivonatban tájékoztatja a szerződőt 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 mindenkori hatályos 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. Átírányítás

A jövőbeni rendszeres díjaknak az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya a szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. Egy biztosítási év során az első két átírányítás költségmentes, a további átírányításokért a biztosító a mindenkori hatályos kondíciós listában meghatározott átírányítási költséget vonja le a szerződő számlájáról.

3.7. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

3.7.1. A választott életbiztosítási összeg kockázati díja

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a szerződő által választott életbiztosítási összeg – a biztosított aktuális életkorával (egészségi állapotának, foglalkozásának és sporttevékenységének figyelembevételével) és a biztosító mindenkori hatályos díjszabása alapján számított – kockázati díját.

A biztosító a választott életbiztosítási összeg kockázati díját a mindenkor hatályos díjszabás szerint évente állapítja meg. A biztosítási szerződésre vonatkozó mindenkor hatályos díjtáblázat a szerződés része.

A biztosító a díjszabás alapját képező halandósági táblát megváltoztathatja, ha valamely életkorban a halálozási valószínűség legalább 50%-kal eltér a szerződéskötés-kori díjszabás alapját képező halálozási valószínűségtől. A díjszabás változásáról a biztosító a változás előtt 30 nappal köteles a szerződőt értesíteni.

3.7.2. 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 hatályos kondíciós lista tartalmazza.

3.7.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységek darabszámát 10 éven keresztül minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

3.8. A rendszeres terhelések elszámolásának módja

3.8.1. Az elszámolás módja

A 3.7.1., a 3.7.2. és a 3.7.3. pontokban felsorolt terhelések a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből az első két díjjal rendezett biztosítási év eltelte után 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. Amennyiben a felhalmozási befektetési egységek nem elégségesek a költségterhek levonására, a biztosító a kezdeti befektetési egységek darabszámát is csökkenti úgy, hogy az esedékes költségterheket a kezdeti egységek visszavásárlási értéke alapján váltja át levonandó kezdeti egységekké.

3.8.2. El nem számolt terhelések

A biztosító a 3.7.1. és a 3.7.2. pontokban felsorolt terheléseket a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből csak az első két biztosítási év eltelte után vonja le. A még el nem számolt terheléseket a biztosító nyilvántartja, és az esedékes összege(ke)t későbbi időpont(ok)ban vonja le a szerződő felhalmozási, illetve szükség szerint a kezdeti befektetési egységeiből. A szerződőnek el nem számolt terhelése csak az első négy biztosítási évben lehet.

3.8.3. A terhelések arányos elszámolása

Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokhoz tartoznak, akkor a 3.7.1., 3.7.2. és a 3.7.3. pontokban szereplő költségeket a biztosító úgy vonja le, hogy sem az egyes alapokhoz tartozó felhalmozási, sem a kezdeti egységek darabszámának aránya a levonással nem változik.

4. Általános szabályok, meghatározások

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

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biz-

tosítási 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 szerződő személyének változásáról a biztosítót írásban értesíteni kell.

A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet.

Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

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

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

A szerződésben kedvezményezett lehet:

- a) a szerződő,
- b) a szerződésben megnevezett más személy(ek).

A biztosított halála esetén a kedvezményezett a biztosított örököse, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezetti jelölés 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.

A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás rendszeres díjának megfelelő díjelőleget beszédni, 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 – kockázatviselés kezdete – 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 tartama 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.

A biztosító a biztosított várakozási idő alatti természetes halála esetén a szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.

4.4. A szerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik:

- a) a biztosított halála esetén, vagy
- b) a közlésre, illetve a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettség megsértése esetén az 5.1.1. pont szerint, vagy
- c) a biztosítási szerződés első két évében a díjfizetés elmulasztása esetén, az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónap elteltével, vagy
- d) a szerződő általi felmondással, vagy
- f) ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értéke először nem fedezi a 3.7. pontban leírt költségek, díjak bármelyikét.

4.5. 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 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 a 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 az életbiztosítási szerződés fennállása 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 biztosított-nak 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 napra 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 szerveknek és csak az ott jegyzett körben szolgáltathat ki.

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 időbeli korlátozás nélkül a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni.

6. A biztosítási díj – Felmondási jog – 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 évente történik.

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 ajánlattételkor 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 díjtartalékot 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 megtámadhatja.

6.2. A rendszeres és eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja

A szerződés éves díjú.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

A díjfizetés gyakoriságát a szerződő ajánlattételkor határozza meg és bármikor megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot írásban közli a biztosítóval.

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

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

A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden további díj pedig annak az időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

Az első díj – ellenkező megállapodás hiányában – a szerződés hatálybalépésének napjától a díjfizetés technikai kezdetéig terjedő időszakra és az első díjfizetési időszakra is vonatkozik.

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

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díj minimális összege a mindenkor hatályos kondíciós listában kerül meghatározásra.

A szerződő az első két biztosítási évben eseti díjat akkor fizethet, ha rendszeres díjfizetési kötelezettségének időarányosan eleget tett.

Amennyiben a szerződőnek az első két biztosítási évben a rendszeres díjból elmaradása van, az eseti díj azt nem pótolhatja.

6.3. Reaktiválás

A reaktiválás a díjfizetés elmulasztása miatt (4.4.c.) megszűnt szerződés eredeti tartalommal történő hatályba lépésére.

A szerződőnek jogában áll a díjfizetés elmaradása miatt megszűnt szerződés reaktiválását írásban kérni a szerződés megszűnésének

időpontjától számított 3 hónapon belül. Ebben az esetben a biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A megszűnt biztosítás az eredeti tartalommal és választott életbiztosítási összeggel lép újra hatályba, ha a biztosító a reaktiválásra vonatkozó kérelmet elfogadja, és a be nem fizetett díjat legfeljebb a szerződés megszűnésének időpontjától számított 3 hónapon belül befizetik.

Ebben az esetben a szerződés az elmaradt díj (díjrészletek) befizetését követő nap 0. órájától a szerződés megszűnésének időpontjára visszamenőlegesen lép hatályba.

A befizetett díjnak a szerződő számláján befektetési egységekben történő jóváírása legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő értékelési napon meghatározott eladási áron történik.

A reaktiválás eredményeként a biztosító kockázatviselése folyamatos.

6.4. Értékkövetés – lehetőség a biztosítás értékének megőrzésére

A biztosító a biztosítás értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának és a választott életbiztosítási összegnek évenkénti azonos arányú emelését (a továbbiakban: értékkövetés). Az értékkövetés keretében a szerződő külön írásbeli kérésére lehetőség van a biztosítási díj emelésére anélkül, hogy a választott életbiztosítási összeg növekedne.

Értékkövetésre a biztosítási évforduló napján kerülhet sor.

Az értékkövetés a Központi Statisztikai Hivatal Fogyasztói Árindex kiadványában közzétett indexszámok alapján történik.

Az értékkövetés alapja a biztosítási évforduló előtti legfeljebb negyedik hónapot megelőző 12 hónap havi fogyasztói árindexének szorzata (továbbiakban: indexszám). Amennyiben az indexszám 5%-nál alacsonyabb növekedést mutat, az értékkövetés alapja 5%.

Az értékkövetés keretében a biztosító a biztosítási évforduló előtt legalább 2 hónappal írásban értesíti a szerződőt a következő biztosítási évre vonatkozó új életbiztosítási összegről és biztosítási díjról. A szerződőnek jogában áll a választott életbiztosítási összeg és a biztosítási díj értékkövetését az értesítéstől számított 30 napon belül visszautasítani, illetve csak a biztosítási díj növelését kérni.

Ha a szerződő az értékkövetést 30 napos határidőn belül nem utasítja el, illetve a biztosítási díj külön növeléséről nem rendelkezik, a biztosítás a biztosítási évfordulótól megnövelt választott életbiztosítási összeggel és megnövelt biztosítási díjjal lép hatályba.

Amennyiben a szerződő az ajánlattételkor nem kért értékkövetést, vagy azt valamelyik évfordulón visszautasította, vagy a biztosító által ajánlottnál nagyobb mértékben kívánja a rendszeres biztosítási díjat és a választott életbiztosítási összeget növelni, a biztosítónak az újabb értékkövetés előtt jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy indoklás nélkül azt elutasítani.

A biztosító a választott életbiztosítási összeg és a rendszeres biztosítási díj változásától számított 30 napon belül új kötvényt állít ki, melyet a szerződőnek megküld.

6.5. Díjnövelés

A szerződő bármikor jogosult a rendszeres biztosítási díjat növelni a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően. A díjnöveléssel együtt növelheti a választott életbiztosítási összeget is, a biztosítónak azonban jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni. A díj és

a választott életbiztosítási összeg növelésére vonatkozó kérelmet a díjnövelés illetve a választott életbiztosítási összeg növelés időpontja előtt legalább 30 nappal kell biztosítóhoz írásban eljuttatni.

6.6. Díjcsökkentés

A szerződő a biztosítási díj csökkentése érdekében kezdeményezheti a szerződés módosítását. Díjcsökkentés a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a második biztosítási év eltelté és az erre az időszakra előírt rendszeres díjak befizetése után kérhető, a rendszeres biztosítási díjra és a választott életbiztosítási összegre vonatkozóan. A rendszeres biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális értéknél.

A díj és a választott életbiztosítási összeg csökkentésére vonatkozó kérelmet a díjcsökkentés illetve a választott életbiztosítási összeg csökkentés időpontja előtt legalább 30 nappal kell a biztosítóhoz írásban eljuttatni.

6.7. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszüntetése, visszavásárlás

A biztosítást a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja.

Felmondás esetén:

- Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke a biztosító a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint kifizeti a díjjal rendezett időszakhoz tartozó aktuális visszavásárlási összeget.
- Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Az így megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.

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

A biztosítás visszavásárlási értéke a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének és a 3.8.2. pontban leírt el nem számolt terheléseknek a különbözete.

- A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a kezdeti egységek aktuális értékének a visszavásárlási táblázatban feltüntetett arányok alapján számított – az eltelt biztosítási évek számától függő – része.
- A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke azonos a felhalmozási egységek aktuális értékével.

A visszavásárolt befektetési egységek aktuális értékének meghatározása legkésőbb a szerződés megszüntetését kérelmező igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon megállapított vételi áron történik.

6.8. Részleges visszavásárlás – Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek a felhalmozási befektetési egységek terhére lehetősége van részleges visszavásárlásra, vagy meghatározott időtartamon keresztül rendszeres pénzkivonásra.

Részleges visszavásárlás, vagy rendszeres pénzkivonás esetén a választott életbiztosítási összeg változatlan marad.

A részleges visszavásárlás és a rendszeres pénzkivonás költségét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

A rendszeres pénzkivonás a szerződő számláján a különböző eszközalapokban lévő felhalmozási befektetési egységek arányában írásban kérhető.

A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

6.8.1. Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás a rendszeres díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére

Amennyiben a szerződő a rendszeres befizetésekből vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére igényel részleges visszavásárlást vagy rendszeres pénzkivonást, a fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke a megadott időszakra vonatkozó pénzkivonási igény után sem lehet alacsonyabb a mindenkor hatályos díjszabásban meghatározott minimális értéknél.

6.8.2. Részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás 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, illetve rendszeres pénzkivonást igényelni korlátozás nélkül.

6.9. Díjmentesítés

A szerződő a szerződés határozott vagy határozatlan tartalmú díjmentesítése érdekében – a biztosított hozzájárulásával – kérheti a szerződés módosítását.

A szerződés díjmentesítésére két díjjal rendezett biztosítási év eltelté után van lehetőség.

Díjmentesített szerződés esetén a választott életbiztosítási összeg és a kiegészítő biztosítások az aktuális kockázati díjjal hatályban maradnak, de a szerződő kérésére – legfeljebb a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális értékre – csökkenthetők.

A díjmentesített szerződés szerződőjének számlájáról a biztosító továbbra is havonta levonja a szerződést terhelő költségeket és kockázati díjakat.

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli, de a díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.

A szerződő jogosult a díjmentesítés tartama alatt bármikor írásban kérni a rendszeres díjfizetés érvénybe léptetését visszamenőlegesen, vagy a bejelentést követő hó elsejétől.

A díjfizetés szüneteltetésének tartama alatt a szerződőt az értékkövetési lehetőség megilleti.

Amennyiben a szerződő a díjmentesítéskor csökkentette a választott életbiztosítás és/vagy a kiegészítő biztosítások összegét, a díjfizetés újraindításakor kérheti az eredeti választott életbiztosítási és/vagy kiegészítő biztosítási összegek érvénybe helyezését. Ebben az esetben a biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni, vagy elutasítani.

6.10. Kölcsönkölcsön

A biztosító a felhalmozási befektetési 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

mindenkori hatályos 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 hatályos 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 kideríthetlenné 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 szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát.

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

A biztosító vállalja, hogy a 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 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 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 utoljára kiállított biztosítási kötvényt, továbbá be kell nyújtani:

- 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 jogosultságát 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 kapcsolatban hatósági eljárás indult, melynek eredményétől függ a biztosító helytállási kötelezettségének és/vagy mértékének megállapítása, 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 fentiekben 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 az adott 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 áll.

gésben 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 (5.1.1).

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 puccskísérlés, 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 biztosítottnak vagy egyéb jogosultnak 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 fogalm

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 kallancscsípés 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- és/vagy agyvelőgyuladésként 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 fentiektől 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, 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, aki nemzetközi, országos (nemzeti) versenyen indul.
 - Regionális szinten versenyző sportoló az a biztosított, 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 Aranyzárný Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosításhoz

Érvényes: 2000. október1 – visszavonásig

E lista tartalmazza az Aranyzárný Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételekben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket. Az alábbi értékeket a biztosító évente csak egyszer változtathatja.

A biztosító a változásról, – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

1. Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj maximuma 720 000 Ft
2. Minimális eseti díj: 30 000 Ft
3. Alapkezelési díj: 1,75%/év
4. Kezelési költség: 300 Ft/hó
5. Számlakivonat költsége: biztosítási évente egy ingyenes, minden további 100 Ft/számlakivonat
6. 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
7. Részleges visszavásárlás költsége:
a visszavásárolt összeg 0,25%-a,
de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2 500 Ft
8. Rendszeres pénzkivonás minimuma: 15 000 Ft/hó
9. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2 500 Ft
10. Átirányítási költség: ingyenes
11. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 5%
12. 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%
13. Választható eszközalapok:
 1. Pénzpiaci alap
 2. Külföldi kötvény alap
 3. Magyar államkötvény alap
 4. Magyar vállalati kötvény alap
 5. Generali Exkluzív alap
 6. Külföldi részvény alap
 7. Magyar részvény alap

14. Kötvénykölcsön maximuma (a visszavásárlási érték figyelembevételével):

A kötvény és a Pénzpiaci alapokban lévő felhalmozási egységek aktuális értékének 70%-a, a további eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek terhére kölcsön nem vehető igénybe!

15. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes alapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet, és meghatározott alapok esetén 80%-nál nagyobb nem ajánlott (amennyiben a szerződő az adott alaphoz kötött befektetési egységekből vásárolni kíván).

A mindenkor hatályos kondíciós lista az Aranyzárný Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része.

II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat

az Aranyszárny Exkluzív rendszeres díj meghatározott részéből vásárolt kezdeti befektetési egységekre.

Hatályos: 2000. október 1- visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0	45%
1	49%
2	53%
3	57%
4	62%
5	67%
6	72%
7	78%
8	85%
9	92%
10	100%

Jelen melléklet az Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része.

III. számú melléklet

1000 Ft választott életbiztosítási összeg éves kockázati díja

Hatályos: 2000. október 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
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

Életkor	Férfi	Nő
60	32,767	13,38
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
76	93,898	58,260
77	100,273	64,476
78	107,440	71,520
79	115,572	79,505
80	124,671	88,505
81	134,926	98,661
82	146,496	110,121
83	159,452	123,023
84	173,948	137,492
85	190,055	153,715
86	208,062	171,848
87	228,067	192,031
88	250,271	214,518
89	274,970	239,423
90	301,991	266,914
91	331,423	297,154
92	363,861	330,189
93	397,727	366,055
94	435,366	404,395
95	473,958	446,209
96	518,354	490,385
97	564,375	535,825
98	595,946	585,789
99	656,250	637,500

A mindenkor hatályos kockázati díjak táblázata az Aranyzárný Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része.

IV. számú melléklet

A választható befektetési eszközalapok összetétele és befektetési elvei

Érvényes: 2000. október 1 - visszavonásig

A választható befektetési eszközalapok összetételéről és befektetési elveiről szóló melléklet az Aranyzármány Exkluzív rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás szerződési feltételeinek része.

Az eszközalapok kockázati rangsor szerint (a legbiztonságosabbtól a kockázatosabbak felé haladva):

1. Pénzpiaci alap
2. Külföldi kötvény alap
3. Magyar államkötvény alap
4. Magyar vállalati kötvény alap
5. Generali Exkluzív alap
6. Külföldi részvény alap
7. Magyar részvény alap

1. Pénzpiaci alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- Rövid lejáratú állampapírok (Kincstárjegy, MNB kötvény, éven belül lejárató államkötvény)
- Fixhozamú értékpapír fedezete mellett kötött visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek)
- Bankbetétek

átmenetileg

- Bankszámlapénz

Az eszközalap rövid lejáratú állampapírokba, bankbetétekbe illetve úgynevezett repoügyletekbe (előre rögzített kamatfeltételekkel megkötött visszavásárlási ügyletekbe) fektető alap, melynek portfóliójában ideiglenesen bankszámlapénz is előfordulhat.

Az alap abszolút biztonságosnak mondható, hiszen igen mérsékelt kamatkockázata miatt rövid távon is, nagy valószínűséggel pozitív hozamot képes realizálni. Hosszú távú teljesítményét illetően pedig infláció feletti hozamok prognosztizálhatók.

2. Külföldi kötvény alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- OECD országokban kibocsátott államkötvények
- OECD országokban kibocsátott vállalati kötvények

átmenetileg

- Kincstárjegy
- MNB kötvény
- Bankbetét
- Bankszámlapénz

Az eszközalap az OECD országokban kibocsátott államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fektet. Portfóliójában időlegesen lehet kincstárjegy, MNB kötvény, bankbetét, illetve bankszámlapénz is. Miután elsősorban külföldi kötvényekbe fektet, rendkívül nagy biztonságot nyújtó alap. Teljesítményét befolyásolja a forint más

valutákhoz képesti erősödése és gyengülése (árfolyamkockázat), valamint emelkedő kamattrend esetén előfordulhat, hogy az alap befektetési egységeinek ára (értéke) csökken. Az alap valószínűsíthetően egyenletes növekedést mutat, és az egyik legbiztonságosabb befektetésnek bizonyulhat.

Országok szerinti felosztási arány:

- 20–50% Európai Unió
- 20–50% USA
- 0–20% Ázsia
- 0–20% egyéb

3. Magyar államkötvény alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- Magyar államkötvény

átmenetileg

- Kincstárjegy
- MNB kötvény
- Bankbetét
- Bankszámlapénz

Az eszközalap elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe fektet.

A kamatkockázatok kezelhetősége érdekében portfóliójában időlegesen lehet kincstárjegy, MNB kötvény, bankbetét illetve bankszámlapénz is.

Az alap portfólió-összetételéből adódóan hosszú távon kifejezetten nagy biztonságot nyújtó befektetés. Hosszú távon az alap befektetési egységeinek ára (értéke) várhatóan az inflációt 1-2%-ponttal meghaladó hozammal nőhet. Lényeges, hogy az alap kamatkockázata a hosszabb átlagos futamidő miatt magasabb, mint egy rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető alapé, ezért rövid távon előfordulhat, hogy az alap befektetési egységeinek ára (értéke) csökken, főként emelkedő kamattrend esetén, ám alapvetően egyenletes növekedés valószínűsíthető.

4. Vállalati kötvény alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- Magyarországon forintban kibocsátott vállalati kötvények
- Minimum 30% Magyar Állampapír (rövid és hosszú lejáratú papírok)

átmenetileg

- MNB kötvény
- Bankbetét
- Bankszámlapénz

Az eszközalap a Magyarországon forintban kibocsátott kötvényekbe fektető alap. Portfóliójában a legbiztonságosabb vállalati kötvények, önkormányzati kötvények, pénzügyi kötvények valamint

jelzáloglevelek lehetnek. Ezen kötvények olyan anyavállalati, banki garanciával ellátott értékpapírok, amelyek hitelkockázati besorolása kedvezőbb a Magyar Állam külföldi adósságainak hitelkockázati besorolásánál, illetve olyan stratégiai területeken működő magyar vállalatok által kibocsátott papírok, amelyek kockázat tekintetében a Magyar Állam kockázatával azonos szinten kezelhetők. Az alap portfóliójában a szükséges likviditás biztosítása érdekében min. 30% mértékben Magyar Állampapírnak (rövid és hosszú lejáratú papírok) kell lennie, de időlegesen az alap portfóliójában MNB kötvény, bankbetét illetve bankszámlapénz is lehet.

Az alap egy nagy biztonságú befektetés, amely valószínűleg az állampapíralapok teljesítménye fölött fog teljesíteni, miután a vállalati kötvények kibocsátása és másodlagos kereskedelme során a Magyar Államkötvényekhez képest hozamprémium érhető el. Emelkedő kamattrend esetén az alap befektetési egységeinek ára (értéke) rövid távon csökkenhet.

5. Generali Exkluzív alap

Az eszközalap összetétele:

- min. 50% Magyar és külföldi állampapír (államkötvény, kincstárjegy)
- max. 50% Magyar és külföldi tőzsdei részvény
- max. 30% Magyar és külföldi vállalati, önkormányzati, pénzügyintézeti kötvény ill. jelzáloglevél
- max. 20% bankszámlapénz
- max. 30% befektetési jegy

Az alap legkevesebb 50%-ban magyarországi befektetéseket tartalmaz a pénzt.

Az eszközalap egy 3-5 főből álló neves pénz és tőkepiaci szakemberekből álló tanácsadó-testületet működtet, mely testület az alap befektetési elveit illetően, időszakosan irányelveket fogalmaz meg a fenti befektetési politika figyelembevételével. Az alap közepesen kockázatosnak minősül, miután a maximális részvényarány nem haladhatja meg a portfólió értékének 50%-át. Teljesítménye hosszú távon inflációt meghaladó hozamot eredményezhet, amely meghaladhatja a kötvényalapok hozamát, ám rövid távon a tőzsdei ármegmozgások kedvezőtlen alakulásakor az alap befektetési egységeinek ára (értéke) csökkenhet. Az alap a befektetési lehetőségek között szereplő külföldi értékpapírok miatt deviza árfolyamkockázatot is hordoz. Összességében a tanácsadó-testület és a biztosító befektetési szakembereinek együttes döntéshozatala alapján, hosszú távon kifejezetten jó hozamot biztosítható alapnak tekinthető.

6. Külföldi részvény alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények

átmenetileg

- Kincstárjegy
- MNB kötvény
- Bankbetét
- Bankszámlapénz

Az eszközalap kizárólag külföldi tőzsdéken jegyzett részvényekbe fektet. Portfóliójában időlegesen lehet kincstárjegy, MNB kötvény, bankbetét illetve bankszámlapénz.

Az alap a részvények gyors árfolyamváltozását, és a felmerülő deviza árfolyamkockázatot figyelembevée kifejezetten kockáza-

tosnak minősül, viszont hozama hosszú távon messze meghaladhatja az alacsonyabb kockázatú befektetések hozamát. Az alap befektetési egységeinek ára (értéke) mind rövid, mind hosszú távon jelentős mértékben csökkenhet is, ezért az ebbe az alapba befektetett pénzek bizonyos időtávban veszíthetnek értékükből. Ebben az alapba a díj maximum kétharmadának befektetését javasoljuk az esetleges árfolyamveszteségek csökkentése érdekében. Hosszú távon az egyik legnagyobb növekedési potenciállal bíró alap.

Országok szerinti felosztási arány:

20-50% Európai Unió (alapvetően: Németország, Anglia, Franciaország, Olaszország, Svédország)

20-50% USA

0-20% Ázsia (alapvetően: Japán, Dél-Korea)

0-20% egyéb (alapvetően: Svájc, Kanada)

7. Magyar részvény alap

Az eszközalap összetétele:

alapvetően

- Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények

átmenetileg

- Kincstárjegy
- MNB kötvény
- Bankbetét
- Bankszámlapénz

Az eszközalap kizárólag a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe fektet.

Az árfolyamkockázatok kezelhetősége érdekében időlegesen az alap portfóliójában lehet kincstárjegy, MNB kötvény, bankbetét illetve bankszámlapénz.

A részvények gyors árfolyamváltozását figyelembevée az alap kifejezetten kockázatos alapnak minősül, viszont hosszú távon messze meghaladhatja az alacsonyabb kockázatú befektetések hozamát. Az alap befektetési egységeinek ára (értéke) mind rövid, mind hosszú távon jelentős mértékben csökkenhet, ezért az ebbe az alapba befektetett pénzek bizonyos időtávban veszíthetnek értékükből.

Ebben az alapba a díj maximum kétharmadának befektetését javasoljuk az esetleges árfolyamveszteségek csökkentése érdekében. Hosszú távon a legnagyobb növekedési potenciállal bíró alap.