

Aranyszárny Trió

rendszeres díjas, befektetési
egységekhez kötött
életbiztosítás feltételei (G68/2008)

Hatályos: 2008. április 1-étől



GENERALI



Tartalomjegyzék

Ügyféléjtájékoztató	3
Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G68/2008)	5
A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások	5
I. Biztosítási események	5
II. Biztosítási szolgáltatások	5
III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján	6
1. A választható eszközalapok célja és működése	6
2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj	6
3. A befektetési egységek ára	6
4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	6
5. Átváltás	7
6. Átirányítás	7
7. Rendszeres terhelések a szerződő számláján	7
8. A rendszeres terhelések elszámolásának módja	7
IV. Általános rendelkezések	7
1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)	7
2. A szerződés létrejötte	8
3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete	8
4. A szerződés tartama	8
5. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei	9
6. A szerződés meghosszabbítása	9
7. A biztosítás területi hatálya	9
V. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	9
1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége	9
2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén	9
VI. A biztosítási díj – Felmondási jog – Díjmentesítés – Visszavásárlás – Kötvénykölcson	9
1. A biztosítási díj és a biztosítási összeg kockázati díjának megállapítása, a biztosított belépési kora	9
2. A rendszeres és eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága, a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási időszak, a biztosítási évforduló fogalma	10
3. Értékkövetés	10
4. Díjnövelés	10
5. Díjcsökkentés	10
6. A szerződés megszüntetése, visszavásárlás	10
7. Részleges visszavásárlás	11
8. Díjmentesítés	11
9. A díjfizetés elmulasztásának következményei	11
10. Kötvénykölcson	11
VII. A biztosító teljesítésének feltételei	11
1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	12
2. A biztosító teljesítésének esedékessége	12
3. Eljárás véleménykülönbség esetén	12
4. Közvetítői eljárás	12
5. A panaszok, kérelmek bejelentése – panaszforum	12
6. Elévülési idő	12
VIII. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéséhez) szükséges dokumentumok	12
IX. Értelmező rendelkezések – A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, és a kockázatviselésből kizárt események	12
1. Értelmező rendelkezések	12
2. A biztosító mentesülése szolgáltatás teljesítése alól	13
3. A kockázatviselésből kizárt események	14
X. Egyéb rendelkezések	14
1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei	14
2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	14
3. Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	14
I. számú melléklet: Kondíciós lista az Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	16
II. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre	17
III. számú melléklet: A választható eszközalapok összetétele és befektetési elvei az Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	18
IV. számú melléklet: A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása az Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	21

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. ügyféltájékoztatója

Köszönjük bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali-Providencia Biztosító Zrt. társasághoz 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, az ügyfélpanaszoknak a Felügyelethez, a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testülethez való előterjesztésének lehetőségéről, a bírói út igénybevételéről valamint megismertetjük az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival.

Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján kiadhatja.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, közöttük a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati ismereteket, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg. Megjelöljük a biztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat.

1. A Generali-Providencia Biztosító Zrt. – korábbi cégneven: Generali-Providencia Biztosító Rt. majd Generali-Providencia Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság – a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. évi április hó 30. napján.

A társaság alaptőkéje (jegyzett tőkéje):	4 500 000 000 Ft
A társaság székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telefon:	(36-1) 301-7100
A társaság egyedüli részvényese:	Generali PPF Holding B.V.
Cégjegyzékszáma:	Amszterdami Kereskedelmi Kamara nyilvántartásában 34275688
Székhelye:	NL-1112 XN Diemen, Diemerhof 42.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyvitelirányítási központjainkhoz, ügyfélszolgálati irodánkhoz, Személybiztosítási Kompetencia Központjainkhoz, illetőleg a Contact Center munkatársaihoz, akik a 06-40-200-250 kék számon készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Információt, és támogató útmutatást talál a www.generali.hu címen is.

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Vezérigazgatóságának Ügyviteli és Ügyfélkapcsolati Osztályánál – 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – személyesen vagy írásban élhet bejelentéssel.

3.	A biztosító felügyeleti szerve	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
	Székhelye:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
	Levélcím:	1535 Budapest, 114. Pf. 777
	Központi telefonszám:	489-9100
	Helyi tarifával működő kék szám:	06-40-203-776
	Központi Fax:	489-9102

4. A fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, valamint a fogyasztóvédelem intézményrendszerével kapcsolatos legalapvetőbb szabályokat a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény tartalmazza.

A fogyasztóvédelem országos hatáskörrel rendelkező, a fővárosi és megyei fogyasztóvédelmi felügyelőségek szakmai irányítását is ellátó központi szerve: Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség

Székhelye:	1088 Budapest, József krt. 6.
Telefon:	459-4800
Fax:	210-4677

A biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése érdekében kérelmet terjeszthet elő a lakóhelye, ennek hiányában a tartózkodási helye szerint illetékes békéltető testületnél. A testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosító társasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését.

A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendező eljárások közül – a békéltető testületi eljárásán kívül – a közvetítői eljárást is kezdeményezhet a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján.

A fogyasztó a biztosítási szerződésből eredő igényeit a fentiekben megjelölt alternatív vitarendezési módok mellőzésével bírói úton is érvényesítheti. A bíróság eljárására a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadók.

5. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító a feladatai ellátásához az ügyfelei azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a biztosítási törvényben meghatározott egyéb cél lehet.

A biztosító ügyfelének minősül a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a szerződésre ajánlatot tesz.

Biztosítási titoknak minősül minden olyan – államtitoknak nem minősülő – a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titkot képeznek az alábbi adatok:

- a biztosító ügyfelének személyi adatai;
- a biztosított vagyontárgy és annak értéke;
- a biztosítási összeget;
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok;
- a kifizetett biztosítási összeg mértéke és a kifizetés ideje;
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

6. A biztosító a személyes adatokat, továbbá az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

7. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a 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 csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatandó adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

8. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a folyamatban lévő büntető eljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró bírósági végrehajtóval,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
- az adóhatósággal abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatóteli kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő kötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervezettel,
- a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- a biztosítási törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervezettel,
- az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, kárrendezési megbízással és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételei jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- fióktelep esetén – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval,
- a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,
- a kártörténetre vonatkozó adatra és bonus-malus besorolásra nézve a biztosítási törvény (2003. évi LX. törvény) 109/A. § (2) bekezdésében szabályozott esetekben a biztosítóval szemben, ha az a)-j), n) és r) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k), l), m), p) és q) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkerő által aláírt titoktartási záradékot.

9. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyekből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- az összevont alapú felügyeletre és a kiegészítő felügyeletre vonatkozó törvényi rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

10. Tagállami biztosítóhoz vagy tagállami adatfeldolgozó szervezethez (tagállami adatkezelő) történő adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha a Magyar Köztársaság területén belüli adattovábbításra került volna sor.

11. Társaságunk köteles az érintett ügyfél kérésére tájékoztatást adni a Biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevről, címéről, székhelyéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. Törvény az adattovábbításról való tájékoztatást kizárhatja. Társaságunk az érintett ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítéseket a nyilvántartásaiban átvezetni köteles.

Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

12. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény a biztosítási szerződésekre vonatkozó adózással kapcsolatos fontos szabályokat tartalmaz. E törvény és a hozzá kapcsolódó egyéb jogszabályok tartalmazzák a biztosításért fizetendő díjra, a biztosító szolgáltatására, illetőleg a biztosítással kapcsolatos adókedvezményekre vonatkozó rendelkezéseket.

13. 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.

14. A biztosítási szerződésre, amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

A sikeres együttműködés reményében:

Dr. Pálvölgyi Mátyás
elnök-vezérigazgató

Hegedűs Anna
ügyvezető igazgató

www.general.hu

Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G68/2008)

A jelen befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (a továbbiakban: feltételek) ellenkező szerződéses megállapodás hiányában a Generali-Providencia Zrt. (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

Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg: a szerződő által az ajánlaton elfogadott baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg (továbbiakban: biztosítási összeg).

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, s amelyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

Befektetési egységek vételi ára: az az ár, amelyet a biztosító az eszközalap aktuális értékének és az eszközalaphoz kötött befektetési egységek aktuális darabszámának hányadosaként meghatároz. A biztosító a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza forintra.

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat, legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő munkanapra 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 felül, esetenként fizetett biztosítási díj.

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

Eszközalapokat terhelő kötelezettségek: az eszközalapokat terhelő minden olyan költség illetve kötelezettség, amely az adott eszközalap 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 árát egy adott napra vonatkozóan meghatározza. Az adott napra meghatározott vételi ár visszamenőleg érvényes addig a napig, amelyre utolsó alkalommal vételi ár került meghatározásra.

Értékkövetés: az a módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának évenkénti emelését.

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

Hitelintézet: A biztosítási szerződés vonatkozásában a kölcsönszerződésben meghatározott, kölcsönt folyósító jogi személy.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első két évében fizetett rendszeres díjból – a mindenkor hatályos Kondíciós listában (l. számú melléklet) 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 magasabb szolgáltatást teljesít, így a biztosított életbenlétével kapcsolatban kockázatot visel. A biztosító kockázatviselése a biztosítási összegre, valamint a befektetési egységek aktuális értékének és a biztosítás díjtartalékának különbségére vonatkozik.

Kölcsönszerződés: A kölcsön felvételére irányuló, a biztosítási szerződéssel összefüggésben, a hitelintézettel megkötött szerződés. A biztosítási szerződést a biztosított (és a szerződő) a kölcsönszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének teljesítése érdekében köti meg abból a célból, hogy a kölcsönszerződés alapján öt/ötlet terhelő tőketartozás összegét a biztosítási szerződésre befizetett díj és a díjon keletkező hozam útján gyűjtse össze, és az így keletkező összeget a biztosító teljesítésével használja fel a hitelintézet részére történő tőketörlesztés céljára. A kölcsöntartozás megszűnésével, annak időpontjában, a hitelintézet biztosítási szerződéssel kapcsolatos valamennyi jogosultsága, így kedvezményezetti joga, a felmondásra és a visszavásárlási összeg követelésére vonatkozó jogosultsága is megszűnik.

Kölcsöntartozás: a kölcsönszerződés alapján a hitelintézet által nyilvántartott tőketartozás és annak járulékai.

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

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

I. Biztosítási események

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

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés),
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően, illetve
- a baleset, melynek következtében a biztosított a baleset időpontját követő egy éven belül meghal.

II. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító – az Aranyászárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben – vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **elérési, haláleseti, illetve balesetből eredő haláleseti szolgáltatást** nyújt.

Elérési szolgáltatás:

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti a **szerződő számláján**

nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, és ezzel a szerződés megszűnik.

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

Halálesi szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző halála esetén

- a biztosító a halálesi szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti a **szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, és ezzel a szerződés megszűnik.**

Balesetből eredő halálesi szolgáltatás:

A biztosított balesetből eredő halála esetén

- a biztosító a halálesi szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti a **szerződésben meghatározott biztosítási összeget.**

A befektetési egységek aktuális értéke a halálesi szolgáltatás esetén, legkésőbb a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi munkanapra megállapított vételi áron kerül meghatározásra.

III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján

1. A választható eszközalapok célja és működése

1.1. Az eszközalapok célja

A biztosító eszközalapokat hoz létre, és a biztosítás díjtartalmát ezen eszközalapokba helyezi.

Az eszközalap célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése és az eszközalap értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok befektetési elveiről a biztosító az ajánlattételkor írásos tájékoztatást ad. Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.

A választható eszközalapok listáját a mindenkor hatályos Eszközalap-leírás (III. számú melléklet) tartalmazza.

1.2. Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap 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 eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását. **Ha 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.**

1.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

A biztosító jogosult az egyes eszközalapok egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz kötött befektetési egységek darabszámát és értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapokban lévő egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

2. Az eszközalapok értékelése, az alapkezelési díj

2.1. Az eszközalapok értékelése

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

Az eszközalapok értéke az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és 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.

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 mindenkor hatályos 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. A befektetési egységek ára

Az aktuális eladási árat a biztosító a vételi árból a mindenkor hatályos 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.

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

4.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor meghatározhatja, hogy a rendszeres biztosítási díjat milyen arányban (százalékban) kívánja az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. Ez az arány a szerződés tartama alatt írásban módosítható.

A kölcsöntartozás fennállása alatt a biztosítás rendszeres díjából, a hitelintézet által meghatározott díjrész (százalék) a biztosító által kijelölt eszközalapba kerül befektetésre. Az erre a célra kijelölt eszközalap a mindenkor hatályos Kondíciós listában kerül meghatározásra.

Ha a szerződő valamely eszközalaphoz kötött befektetési egységeket vásárol, a befektetés aránya el kell érje a mindenkor hatályos Eszközalap-leírásban meghatározott minimális arányt.

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

Ha a szerződő írásbeli rendelkezése a díj beérkezését követő 5 munkanapon belül nem érkezik meg a biztosítóhoz, az eseti díj a beérkezést követő **6. munkanapon** érvényes eladási áron, a mindenkor hatályos Eszközalap-leírásban az erre a célra megjelölt eszközalapba kerül befektetésre.

4.3. A biztosító a szerződő által fizetett rendszeres és eseti díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírást

legkésőbb az esedékes díjnak a biztosító számlájára – a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám, az eseti díjra vonatkozó díjfelosztási nyilatkozat) – **való beérkezését követő munkanapra meghatározott eladási áron történik.**

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

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

5. Átváltás

A szerződő írásbeli kérésére a befektetési egységek más eszközalapokhoz kötött befektetési egységekre válthatók át. **A befektetési egységek átváltása, a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi munkanapra érvényes vételi áron történik.** A kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet által meghatározott arányban, a biztosító által kijelölt eszközalapba fizetendő díjrészletből keletkező befektetési egységek átváltására nincs lehetőség. Az átváltásokért a biztosító a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott átváltási költséget vonja le a szerződő számlájáról.

Egy átváltásnak számít, ha egy eszközalapból egy vagy több eszközalapba kíván a szerződő egységeket áthelyezni.

6. Átírányítás

A jövőbeni rendszeres díjnak az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységekben való elhelyezési aránya szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható. A kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet által meghatározott arányban, a biztosító által kijelölt eszközalapba fizetendő díjrészlet elhelyezési aránya nem változtatható, azaz e díjrészlet átírányítására nincs lehetőség. Az átírányításokért a biztosító a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott átírányítási költséget vonja le a szerződő számlájáról.

7. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

- 7.1. A balesetből eredő haláleseti biztosítási összeg kockázati díja.
A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a balesetből eredő haláleseti biztosítási összeg – a biztosító mindenkor hatályos Kondíciós lista alapján számított – kockázati díját. A biztosító a díjat megváltoztathatja, ha a baleseti halálozási statisztika jelentős mértékben eltér a szerződéskori díj alapját képező baleseti halálozási statisztikától. A díjváltozásról a biztosító a változás előtt 30 nappal köteles a szerződőt értesíteni.
- 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. A kezelési költség változásáról a biztosító a szerződőt legálább 30 nappal a változás előtt írásban értesíti.
- 7.3. Kezdeti költség
A biztosító a biztosítással kapcsolatos **kezdeti költségek fedezetére** a mindenkor hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát.

8. A rendszeres terhelések elszámolásának módja

- 8.1. Az elszámolás módja
A III.7.1. és a III.7.2. pontokban **felsorolt terhelések** a szerződő számláján nyilvántartott **felhalmozási befektetési egységekből kerülnek levonásra** úgy, hogy a **hónap első napján érvényes vételi áron** az esedékes költségtérheket a biztosító befektetési egységekké váltja át, majd a szerződő számláján a különböző eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek aktuális darabszámát ezzel csökkenti.
- 8.2. El nem számolt terhelések
A biztosító III.7.1. és a III.7.2. pontokban felsorolt terheléseket a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből csak az **első két biztosítási év eltelté után vonja le**. A még el nem számolt terheléseket a biztosító nyilvántartja, és az esedékes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le a szerződő felhalmozási egységeiből. A szerződőnek el nem számolt terhelése csak a tartam első négy biztosítási évében lehet.
- 8.3. A terhelések arányos elszámolása
Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokhoz tartoznak, akkor a III.7.1., III.7.2. pontokban szereplő költségeket a biztosító úgy vonja le, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek darabszámának aránya a levonással nem változik.

IV. Általános rendelkezések

1. **A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezettek)**
- 1.1. A **biztosító** az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- 1.2. A **szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.3. A **biztosított** az a természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg és akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos biztosítási eseményekre a szerződés létrejön.
- 1.4. A biztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása minden esetben szükséges.
- 1.5. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis. Ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a szerződő fél költségeit – beleértve a kifizetett biztosítási díjakat – köteles megtéríteni.
- 1.6. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- 1.7. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe szerződként belép.

- 1.8. A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződként bármikor beléphet. Ha a szerződés a szerződő felmondása vagy a díjfizetés elmulasztása miatt megszűnne, a biztosított a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződő helyébe léphet. Ilyen esetekben a folyó díjfizetési időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződővel egyetemlegesen felelős.
- 1.9. **Elsődleges elérési kedvezményezett:** a szerződő és a biztosított ajánlaton tett írásbeli nyilatkozata alapján megjelölt és az elérési szolgáltatásra a kölcsönszerződésen fennálló töketartozás és járuléka erejéig jogosult **hitelintézet**.
- 1.10. **Másodlagos elérési kedvezményezett:** a kölcsönszerződésen fennálló hiteltartozáson és járulékein felüli biztosítói teljesítés erejéig a szerződő és a biztosított ajánlaton tett írásbeli nyilatkozata alapján a megjelölt személy.
- 1.11. A **haláleseti kedvezményezett** az a személy, aki a haláleseti és a balesetből eredő haláleseti biztosítási szolgáltatásra jogosult.
- 1.12. A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor kedvezményezettet jelölhet meg.
A szerződő a szerződés hatálya alatt a biztosított - és a kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet - írásbeli hozzájárulásával kedvezményezettet jelölhet meg, illetve a kedvezményezett jelölését módosíthatja.
- 1.13. A biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezik a jelen feltételek és a biztosítási kötvény, amely tartalmazza a záradékot.
- 1.14. Az elsődleges elérési kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a kölcsöntartozás megszűnik. A többi, természetes személyre vonatkozó kedvezményezettjelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.
- 1.15. Ha a kölcsönszerződés megszűnését követő időszakra vonatkozóan a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, akkor a biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított, a biztosított halála esetén teljesítendő szolgáltatások kedvezményezettje(i) a biztosított örököse(i).
- 2. A szerződés létrejötte**
- 2.1. A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.
- 2.2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve – ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem kifogásolja, úgy – a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.
- 2.3. A biztosító ajánlattételkor a biztosítás első díjának megfelelő díjelőleget átvetheti, melyet kamatmentes előlegként (továbbiakban: díjelőleg) kezel. Ha a szerződés létrejön, a biztosító a díjelőleget a biztosítási díjba beszámítja. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító a díjelőleget a szerződőnek visszautalja.
- 2.4. A biztosított nyilatkozatait, valamint a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszai az ajánlat részét képezik.
- 2.5. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatbírálást nem végez. A tartam alatti szerződésmódosításkor kockázatbírálásra kerülhet sor.
- 2.6. Ha a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben az eltérést 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézbesítésétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
- 2.7. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja.
- 2.8. A szerződés – hallgatólagosan – akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra az átvételtől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. A hallgatólagosan létrejött szerződés esetében a szerződés létrejöttének időpontja az ajánlatnak a biztosító vagy a biztosító függő biztosításközvetítője részére való átadásának időpontja.
- 2.9. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés eltér a jelen feltételektől, a biztosító az ajánlatnak a kötvénykiállításra jogosult illetékes Személybiztosítási Kompetencia Központba való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést a jelen feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, a biztosító a szerződést a módosító javaslat kézbesítésétől, illetve a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja.
- 2.10. A biztosítási szerződés közvetítője lehet független biztosításközvetítő, vagy függő biztosításközvetítő. Független biztosításközvetítő az alkusz, aki az ügyfél megbízásából jár el, és a többes ügynök, aki egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján a biztosítók egymással versenyző termékeit közvetíti. A függő biztosításközvetítő (ügynök) a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti.
- 2.11. A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is. A független biztosításközvetítő nem minősül a biztosító képviselőjének.
- 2.12. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során okozott károkért a biztosító felelős.
- 3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete**
- 3.1. A már érvényesen létrejött szerződés az azt követő nap 0 órakor lép hatályba, amikor a szerződő az első biztosítási díjat, vagy a díjelőleget a biztosító részére megfizeti, vagy amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg. Az első díj vagy a díjelőleg megfizetettnek minősül, ha az a biztosító számlájára beérkezett.
- 3.2. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik.
- 4. A szerződés tartama**
- A biztosítási szerződés lejáratú időpontja a hitelintézettel kötött kölcsönszerződés tartamához igazodik, és csak valamely biztosítási évforduló lehet. (lásd VI. 2.3.)

5. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik:

- a) a biztosítási szerződésben meghatározott **lejárat napján**.
- b) a biztosított **halálának napján**.
- c) a biztosítási szerződés **díjfizetésének elmulasztása** esetén, az első elmaradt biztosítási díj esedékességétől számított három hónap elteltével. Ebben az esetben a biztosító a VI.9.2. pontnak megfelelően jár el.
- d) a **hitelintézet általi visszavásárlással**. Ebben az esetben a biztosító a VI.6.2. pontnak megfelelően jár el.
- e) az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy (magánszemély) szerződőnek a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított **30 napon belül gyakorolt írásbeli felmondásával**, kivéve, ha a megkötött szerződés hitelfedezeti életbiztosítás. Ebben az esetben a biztosító a felmondás kézhezvételét követő 15 napon belül a szerződő által befizetett teljes biztosítási díjat visszatéríti.
- f) a **biztosító felmondásával**, a IV.2.9. és V.2.1. pontban foglalt esetben, ebben az esetben a biztosító az aktuális értéket fizeti ki a hitelintézet részére a kölcsöntartozás fennállása alatt, a kölcsönszerződés megszűnését követően pedig a szerződőnek.
- g) a **biztosítottnak** – ha nem ő a szerződő fél – biztosítási szerződés megkötéséhez adott **hozzájárulásának írásbeli visszavonásával** feltéve, hogy a szerződésbe szerződőként nem lép be. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a hitelintézet részére a kölcsöntartozás fennállása alatt, a kölcsönszerződés megszűnését követően pedig a szerződőnek.
- h) az V.2.2 pontban foglalt esetben, ebben az esetben a biztosító az aktuális értéket fizeti ki a hitelintézet részére a kölcsöntartozás fennállása alatt, a kölcsönszerződés megszűnését követően pedig a szerződőnek.
- i) a szerződő **felmondása** esetén. Ebben az esetben a biztosító a VI.6.1. pontnak megfelelően jár el.
- j) **ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értéke először nem fedezi a III.7. pontban leírt költségek, díjak bármelyikét.**

6. 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 kockázatalbírálást végezni, és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a módosított szerződésről új kötvényt állít ki.

7. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

V. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

- 1.1. A szerződő és a biztosított kötelesek a közlési és változásbejelentési kötelezettségüknek eleget tenni.
- 1.2. A közlési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított kötelesek ajánlattételkor és a biztosítási összeg esetleges növelésekor a biztosítóval közölni minden olyan körülményt,

amely a biztosítás elvállalása, kockázat módosulása szempontjából lényeges, és amelyet ismertek vagy ismerniük kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatok valóságnak megfelelő megtételével a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

- 1.3. A biztosító a közölt adatokat ellenőrizheti, és a biztosítási összeg esetleges növelésekor a biztosított egészségi állapotára, foglalkozására, sporttevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, orvosi vizsgálatot írhat elő.
- 1.4. Az orvosi vizsgálat elvégzése a szerződőt, és a biztosítottat közlési kötelezettségük alól nem mentesíti.
- 1.5. A szerződő és a biztosított kötelesek a biztosítás tartama alatt 5 munkanapon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülmény az, amire a biztosító írásban kérdést tett fel, továbbá amire vonatkozóan a szerződő és a biztosított nyilatkozattételi kötelezettségét előírta, így különösen a szerződő és a biztosított nevének, címének, levelezési címének, és a biztosítási összeg esetleges növelését követően a biztosított foglalkozásának, sporttevékenységének megváltozására vonatkozóan. A biztosított egészségi állapotában beállott változást nem kötelesek a biztosítónak bejelenteni.

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

- 2.1. Ha a biztosító a szerződés létrejötte után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, kockázatalbírálást végezhet, s ennek eredményeként a lényeges körülmény(ek)ről, illetve annak/azok megváltozásáról való tudomásszerzésétől számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg a szerződést 30 napos felmondási idővel, írásban felmondhatja.
- 2.2. Ha a szerződő a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, és a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke kerül kifizetésre. Erre a következményre a szerződőt a módosító javaslat megítélésekor figyelmeztetni kell. Ha a biztosító e jogaival nem él, a szerződés az eredeti tartalommal marad hatályban.
- 2.3. Ha a biztosító csak később szerez tudomást a szerződéskötéskor, a szerződésmódosításkor, illetve a biztosítási összeg növelésekor már fennállott lényeges körülményekről, akkor az ebből eredő jogokat csak a szerződés létrejöttének napjától, illetve a szerződésmódosítás hatályba lépésétől számított első öt évben gyakorolhatja.

VI. A biztosítási díj – Felmondási jog – Díjmentesítés – Visszavásárlás – Kötvénykölcsön

1. A biztosítási díj és a biztosítási összeg kockázati díjának megállapítása, a biztosított belépési kora
- 1.1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.

- 1.2. A biztosítási összeg kockázati díjának kiszámítása a biztosító mindenkor hatályos Díjszabása alapján, a biztosított egészségi állapotának, foglalkozásának, sporttevékenységének, valamint a biztosítási összeg figyelembevételével történik.
- 1.3. A biztosító a szerződés megkötésekor a biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a díjfizetés technikai kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

2. A rendszeres és eseti biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága, a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási időszak, a biztosítási évforduló fogalma

- 2.1. A szerződés rendszeres éves díjú. A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.
- 2.2. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő ajánlattételkor határozza meg, és bármely biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 2 (kettő) hónappal írásban jelzi a biztosítónak.
- 2.3. A díjfizetés technikai kezdete a biztosítási kötvényen a díjfizetés technikai kezdeteként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is.
- 2.4. A biztosítási időszak egy év, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart (a továbbiakban: biztosítási év).
- 2.5. A biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- 2.6. Az első díj a szerződés hatálybalépésének napjától a díjfizetés technikai kezdetéig terjedő időszakra és az első díjfizetési időszakra is vonatkozik.
- 2.7. A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat (díjrészletet) a biztosító részére megfizeti vagy átutalja.
- 2.8. A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díj minimális összege a mindenkor hatályos Kondíciós listában kerül meghatározásra.
- 2.9. A szerződés rendszeres díja az eseti díjból keletkező felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel is rendezhető. Átvezetés esetén a rendszeres biztosítási díjra vonatkozó eladási és vételi ár közötti különbséget a mindenkor hatályos Kondíció lista tartalmazza.

3. Értékkövetés

A biztosító a biztosítások értékének megőrzése érdekében a biztosítás rendszeres díját az ajánlaton rögzített mértékben évente megemeli. (a továbbiakban: értékkövetés). A szerződőnek jogában áll szerződéskötéskor a biztosítás rendszeres díjának értékkövetési lehetőségeiből választani. Az értékkövetés keretében a biztosítási díj anélkül kerül emelésre, hogy a biztosítási összeg növekedne. Az értékkövetésre a biztosítási évforduló napján kerül sor.

4. Díjnövelés

A szerződő a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően bármikor jogosult a rendszeres biztosítási díjat növelni. A díjnöveléssel együtt növelheti a biztosítási összeget is, ebben az esetben a biztosítónak jogában áll újabb kockázatbírálást végezni. A díj és a biztosítási összeg növelésére vonatkozó kérelmet a díjnövelés illetve a biztosítási összeg növelés időpontja előtt legalább 30 nappal kell a biztosítóhoz írásban eljuttatni.

5. Díjcsökkentés

A szerződő – a kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet írásbeli hozzájárulásával – a biztosítási díj csökkentése érdekében kezdeményezheti a szerződés módosítását. Díjcsökkentés a rendszeres biztosítási díjra és a biztosítási összegre vonatkozóan, a következő díjfizetési esedékességtől kezdődően, a második biztosítási év eltelte és az erre az időszakra előírt rendszeres díjak befizetése után kérhető. A rendszeres biztosítási díj és a biztosítási összeg azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító mindenkor hatályos Díjszabásában előírt minimális értéknél. A díj és a biztosítási összeg csökkentésére vonatkozó kérelmet a díjcsökkentés, illetve a biztosítási összeg csökkentés időpontja előtt legalább 30 nappal kell a biztosítóhoz írásban eljuttatni.

6. A szerződés megszüntetése, visszavásárlás

- 6.1. A biztosítást a szerződő – a biztosított, és a kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja. A szerződő felmondása esetén:
- Ha a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a biztosító a mindenkor hatályos visszavásárlási táblázata szerint kifizeti az aktuális visszavásárlási értéket a kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet részére, a kölcsönszerződés megszűnését követően pedig a szerződőnek.
 - Ha a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- Az így megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.
- 6.2. A szerződő és a biztosított által adott írásbeli meghatalmazás alapján a hitelintézet a biztosítási szerződést a kölcsönszerződés hitelintézet általi felmondásával egyidejűleg felmondhatja. A hitelintézet felmondása esetén: A biztosító a visszavásárlási értéket a hitelintézet részére fizeti meg.
- 6.3. 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 III.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.
- 6.4. A visszavásárolt befektetési egységek aktuális értékének meghatározása legkésőbb a szerződés megszüntetését ké-

relmező igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő munkanapra megállapított vételi áron történik.

7. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek a felhalmozási befektetési egységek terhére lehetősége van részleges visszavásárlásra. A kölcsöntartozás fennállása alatti részleges visszavásárláshoz szükség lehet a hitelintézet írásbeli hozzájárulására.

Részleges visszavásárlás esetén a biztosítási összeg változatlan marad.

A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- 7.1. Részleges visszavásárlás a rendszeres díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére.
Ha a szerződő a rendszeres befizetésekből vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére igényel részleges visszavásárlást, a fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke a visszavásárlási igény után sem lehet alacsonyabb a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimális értéknél.

- 7.2. Részleges visszavásárlás az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére.
A szerződőnek jogában áll az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységeket vagy azok egy részét a biztosítóval visszavásároltatni.

8. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított, és a kölcsöntartozás fennállása alatt a hitelintézet írásbeli hozzájárulásával – kérheti a szerződés díjmentesítését.

- 8.1. A szerződés díjmentesítésére a tartam egytizede, de legalább két díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség, amennyiben a biztosítás aktuális visszavásárlási értéke meghaladja a biztosító mindenkor hatályos Díjszabásában meghatározott minimális értéket.
- 8.2. Díjmentesítés esetén a biztosító a **kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási egységekre váltja át**.
- 8.3. Díjmentesített szerződés esetén a biztosítási összeg az aktuális kockázati díjjal hatályban marad, de a szerződő kérésére legfeljebb a biztosító mindenkor hatályos Díjszabásában meghatározott minimális értékre csökkenthető.
Díjmentesítéskor a biztosító a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a felhalmozási egységekből.
- 8.4. A díjmentesített szerződés számlájáról a biztosító havonta levonja a szerződést terhelő költségeket. **Amennyiben a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke a levonás időpontjában nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.**
- 8.5. A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.
A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- 8.6. A szerződő jogosult a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül írásban kérni a rendszeres díjfizetés és az eredeti biztosítási összeg érvénybe lépését. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatbírálást végez-

ni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy indoklás nélkül elutasítani.

Ha a biztosító a kérelmet elfogadja, és az elmaradt díjat legfeljebb a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül befizetik, a biztosító a rendszeres díjfizetést és az eredeti biztosítási összeget a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen lépteti ismételt hatályba.

- 8.7. A szerződés tartama alatt a díjmentesített szerződés visszaállítására legfeljebb kétszer kerülhet sor.

9. A díjfizetés elmulasztásának következményei

- 9.1. Amennyiben a szerződő a rendszeres biztosítási díjat az esedékesség időpontjáig nem egyenlíti ki, és a befizetésre halasztást sem kapott, vagy a biztosító a biztosítási díj iránti igényét bírósági úton nem érvényesíti, **a biztosító az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig viseli a biztosítási kockázatot**. Ezen 3 hónap alatt a biztosító a szerződő számlájáról levonja a biztosítót illető költségeket. Ez alatt az idő alatt a szerződő az elmaradt díjat pótolhatja.

- 9.2. **Ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:**

- abban az esetben, ha a szerződés rendelkezik az elmaradt díjnak, de legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó befektetési egységgel, a biztosító azt rendszeres díjként átvezeti a VI.2.9. pontban leírtak szerint.
- abban az esetben, ha a szerződés nem rendelkezik az elmaradt díjnak, de legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó befektetési egységgel, akkor:
 - ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a visszavásárlási értéket a kölcsöntartozás fennállása alatt elutalja a hitelintézetnek, a kölcsönszerződés megszűnését követően pedig a szerződőnek, és a szerződés megszűnik.
 - ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

10. Kötvénykölcsön

A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződőnek, vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak – a kölcsönszerződés megszűnése után – kötvénykölcsönt folyósíthat.

A kötvénykölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kötvénykölcsön összege és a biztosítás visszavásárlási értéke elérje a biztosító mindenkor hatályos Díjszabásában előírt minimális összeget. A maximálisan nyújtható kötvénykölcsön nagyságát a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza. A kötvénykölcsön visszafizetésének feltételeit a külön írásban megkötött kötvénykölcsön-szerződés tartalmazza. Ha a biztosítási szerződés a kötvénykölcsön-szerződés tartama alatt szűnik meg, a biztosító a még fennálló kölcsön- és kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.

VII. A biztosító teljesítésének feltételei

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

1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje

A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a biztosítónál.

Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

2. A biztosító teljesítésének esedékessége

2.1. A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát.

2.2. A biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt, vagy a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igényt az igény elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 15 napon belül teljesíti.

2.3. Ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el, illetve a szolgáltatási igényt elutasíthatja.

2.4. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és a költségekkel a szolgáltatási összeget csökkenti.

3. Eljárás véleménykülönbség esetén

Ha az ügyfél vitatja a biztosító – szolgáltatási igénnyel kapcsolatos – álláspontját, írásban kérheti a döntés felülbírlását.

4. Közvetítői eljárás

Ha az ügyfél a biztosító döntését a biztosítási szolgáltatás tárgyában nem fogadja el, közvetítői eljárást kezdeményezhet, amely eljárást a hatályos jogszabályok szerint kell lebonyolítani, és ennek eredményeként a felek peren kívüli megegyezésére van lehetőség.

5. A panaszok, kérelmek bejelentése – panaszforum

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

Generali-Providencia Biztosító Zrt., Igazgatáskoordinációs csoportja, 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.

5.2. A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak a panasz kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban tájékoztatást adni.

6. Elévülési idő

A szerződés alapján érvényesíthető szolgáltatási igények elévülési ideje 2 év.

VIII. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéséhez) szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor be kell nyújtani a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt,

haláleseti szolgáltatási igény előterjesztésekor továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítvány másolatát,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolatát. (Abban az esetben kell csatolni, ha korábban a kedvezményezettet név szerint nem nevezték meg.)

Balesetből eredő elhalálozás esetén be kell nyújtani továbbá:

- a boncjegyzőkönyv másolatát,
- a halotti epikrizist,
- a rendőrség/munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolatát (ha készült),
- a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolatát (ha készült),
- véralkohol vizsgálati eredményt (ha készült),
- gépjármű vezetése során bekövetkezett biztosítási esemény esetén a jogosítvány és a forgalmi engedély másolatát,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapján 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,
- első orvosi ellátás dokumentumainak másolatát.

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

IX. Értelmező rendelkezések

A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól, és a kockázatviselésből kizárt események

1. Értelmező rendelkezések

1.1 A baleset fogalma

1.1.1. Jelen feltételek szempontjából baleset az a hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri, és amellyel összefüggésben a biztosított egészségkárosodást szenved, illetve amely a biztosított halálát okozza.

1.1.2. Jelen feltételek szempontjából balesetnek minősül továbbá:

- a kullancscsípés következtében kialakuló agyburrok- és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel kimutatták, 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 az agyburrok- és/vagy agyvelőgyulladásra diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- 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.
- 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.

1.1.3. Jelen feltételek szempontjából nem minősül balesetnek:

- a) az élő kórokozók (baktérium, vírus, protozoon) emberi vagy állati gazdaszervezetből (hordozó) emberi fogadószervezetbe jutása/juttatása (a továbbiakban együtt: átvitele) még abban az esetben sem, ha az átvitt balesetszerű fizikális ok váltja ki kivéve, ha a különös feltételek ettől eltérően rendelkeznek,
- b) a foglalkozási betegség (ártalom),
- c) a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be,
- d) a csontok patológiás törései, a sokszor ismétlődő (habitális) ficam,
- e) az üzleti porcok, szalagok, egyéb lágyrészek károsodása kivéve, ha a károsodás az egyébként ép ízületet kívülről közvetlenül érő, egyszeri, extrém, mechanikus behatás következménye.

1.2. A biztosított sporttevékenységének minősítése

1.2.1. Jelen feltételek szempontjából **kiemelt sportoló**: az a biztosított, aki sportszervezettel (szakszövetséggel) létesített munkaviszony, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony vagy sportszerződés keretében végez sporttevékenységet, továbbá aki külföldi sportszövetség feltételei szerint megszerzett sportolói engedéllyel rendelkezik.

1.2.2. Jelen feltételek szempontjából **versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: versenyző sportoló), aki sporttevékenységet nem kiemelt 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 tétje, stb.). Jelen feltételek szempontjából a versenyző sportoló lehet élvonalbeli versenyző sportoló, regionális szinten versenyző sportoló vagy területi szinten versenyző sportoló

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

1.2.3. Jelen feltételek szempontjából hobby sportoló az a biztosított, aki sporttevékenységet nem kiemelt sportolóként és nem versenyző sportolóként végez.

2. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól

2.1. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól és a **szerződés díjtartalékát fizeti ki**, ha

- a) a biztosított halálának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkossága, még akkor is, ha a cselekmény elkövetésekor a biztosított zavart tudatállapotban volt,
- b) a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben vesztette életét.

2.2. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól és a szerződő számláján nyilvántartott **befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki**, ha

- a) a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben a biztosított örökösökeit illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesül,

b) a biztosítási összeg esetleges növelése esetén a szerződő vagy a biztosított közlési, illetve változásbejelentési kötelezettségét megsérti, ha bizonyítják, hogy az alábbi körülmények valamelyike fennáll:

- a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződésmódosításkor ismerte, vagy
- a szerződő és/vagy a biztosított változásbejelentési kötelezettségüket megsértették, 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 jelen feltételek V.2. bekezdésében szabályozott szerződésmódosítási illetve felmondási lehetőségével, vagy
- az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében,

c) a biztosítási eseményt a biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.

A közlési-, illetve változásbejelentési kötelezettség megsértése ellenére fennáll a biztosító szolgáltatási kötelezettsége, ha a szerződéskötéstől, illetve közlési-, változásbejelentési kötelezettség későbbi megsértése esetén a biztosítási szerződés módosításától a biztosítási esemény bekövetkezéséig **már öt év** eltelt.

2.3. A biztosító mentesül a balesetből eredő haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, ha

- a) a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét,
- b) bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.

2.4. A biztosított súlyosan gondatlanul jár el különösen, ha

- a) a biztosítási esemény rendszeres alkoholfogyasztással, kábítószer-fogyasztásával, kábító hatású anyag, vagy gyógyszer szedésével összefüggésben történt kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
- b) a biztosítási esemény idején bizonyíthatóan alkoholos állapotban volt, illetőleg kábítószer vagy kábító hatású anyag hatása alatt állt és ez a tény a biztosítási esemény bekövetkeztében közrehatott. Ha történt véralkohol vizsgálat, alkoholos állapotnak tekintendő a 1,5‰-et meghaladó, gépjárművezetés közben a 0,8‰-et meghaladó mértékű véralkohol-koncentráció,
- c) olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy amelynek vezetéséhez szükséges érvényes vezetői engedéllyel nem rendelkezett, és ez a tény a biztosítási esemény bekövetkeztében közrehatott,
- d) a biztosítási esemény bekövetkezése okozati összefüggésben áll azzal, hogy a biztosított a biztosítási esemény időpontjában legalább két közlekedésrendészeti szabályt megszegett.

2.5. A biztosított a biztosítási esemény bekövetkezése esetén úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie, és az eljáró orvos előírásainak a gyógyító eljárás befejezéséig folyamatosan eleget kell tennie. Mentesül a biztosító szolgáltatási kötelezettségének teljesítése alól annyiban, amennyiben a biztosított e kötelezettségének nem tett eleget. Ez a rendelkezés nem befolyásolja a biztosított szabad orvoslásválasztási jogát.

2.6. A felsorolt körülmények valóságnak megfelelő voltát annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

3. A kockázatviselésből kizárt események

A kockázatviselésből kizárt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító csak a **befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki** a szerződőnek.

- 3.1. A biztosító **kockázatviselése nem terjed ki** azokra az eseményekre, amelyek oka részben vagy egészben:
- ionizáló sugárzás,
 - nukleáris energia,
 - HIV-fertőzés,
 - háború, harci cselekmények, idegen hatalom ellenséges cselekedetei, zavargások, kormány elleni puccs vagy puccskísérlés, zendülés, polgárháború, forradalom, lázadás, tüntetés, felvonulás, sztrájk, terrorcselekmény, munkahelyi rendbontás, határviellongások, felkelés.
- 3.2. Jelen feltétel alkalmazása szempontjából terrorcselekménynek minősül különösen az olyan erőszakos, erőszakkal fenyegető, az emberi életre, a materiális, immateriális javakra vagy az infrastruktúrára veszélyes cselekmény, amely vagy politikai, vallási, ideológiai, etnikai célok mellett foglal állást vagy valamely kormány befolyásolására vagy a társadalomban, illetve annak egy részében való félelemkeltésre irányul, illetve arra alkalmas.
- 3.3. A biztosító **kockázatviselése** a jelen feltételek IX.3.1. bekezdés d) pontjában foglaltakkal ellentétben **kiterjed** a biztosított egészségi állapotában bekövetkező olyan károsodásokra, amelyek a biztosítottnak a tüntetés, sztrájk, illetve felvonulás hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően előre bejelentett és lebonyolított eseményein való aktív részvétele kapcsán keletkeznek abban az esetben, ha a biztosított a kár megelőzésére és enyhítésére vonatkozó kötelezettségének eleget tett.

X. Egyéb rendelkezések

1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei

- 1.1. A biztosítási szerződés alanyainak jognyilatkozatai csak írásbeli alakban érvényesek. Az írásbeli jognyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének tudomására jut. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűen, a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni. A biztosító a faxon elküldött nyilatkozatokat alaki és tartalmi szempontból jogosult ellenőrizni.
- 1.2. Ha 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.
- 1.3. Ha a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, és a biztosítónak írásban bejelentett magyarországi kézbesítési meghatalmazottáról nem gondoskodik, úgy a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

Ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, úgy a biztosító a szerződő kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki. Az ezzel kapcsolatban felmerülő költségek a kérelmezőt terhelik.

3. Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

- 3.1. A biztosított egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a X.3.2. pontjában meghatározott célokból, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló, 1992. évi LXIII. törvény, valamint az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.
- 3.2. A szerződő és a biztosított tudomásul veszik, hogy a biztosító az ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére illetve gazdálkodására vonatkozó adatait, továbbá azon üzleti titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosító szolgáltatásával összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy egyéb, a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben meghatározott cél lehet.
- 3.3. A X.3.2. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és a hozzájárulás megadása esetén részére nem nyújtható előny.
- 3.4. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni és a biztosítási titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő – a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaknácádó rendelkezésére álló adat, amely az ügyfelek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító, a független biztosításközvetítő, a függő biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- 3.5. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 3.6. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:
- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

Ezen adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

- 3.7. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatokat – továbbítás esetén – 20 év elteltével törölni kell.
- 3.8. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatot addig kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.
- 3.9. A biztosító köteles törölni minden olyan – ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos – személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.
- 3.10. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 3.11. A biztosított a tartam alatti szerződés módosításkor nyilatkozik arról, hogy a biztosító a biztosítási szerződés megkötése, módosítása, állományban tartása és a biztosítási szerződésből származó követelése megítélése céljából a biztosított egészségi állapotával összefüggő adatokat kezelje. A biztosító egészségügyi adatnak tekinti a biztosított egészségi állapotával összefüggő, valamint az egészségbiztosítási ellátására vonatkozó adatokat.
- 3.12. A biztosító köteles a biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titkot kizárólag törvényben felsorolt szerveknek és csak az ott jegyzett körben szolgált ki.
- 3.13. A szerződő, a biztosított, illetve a kedvezményezettek részére kötelezően kiszolgáltatandó, illetve a szerződés alanyainak írásbeli hozzájárulása alapján kiszolgáltatandó iratokon kívül a létrejött szerződéssel kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad.
- 3.14. A szerződő és biztosított írásbeli hozzájárulása alapján a biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adatokról a hitelintézetet rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatás keretében tájékoztatja.

Kondíciós lista

az Aranyzsármány Trió rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

I. számú melléklet

G68

Hatályos: 2008. április 1-étől visszavonásig

E lista tartalmazza az Aranyzsármány Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. Az alábbi költség a biztosítás tartama alatt nem változik:

Kezdeti költség:

a kezdeti egységek darabszámát a biztosító a tartam végéig, de legfeljebb 20 évig minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

Kezdeti egységek vásárlására fordított díj maximuma a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj kétszerese.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja. A biztosító a változásról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

1. Balesetből eredő haláleseti biztosítás költsége:
1000 Ft biztosítási összeg éves kockázati díja 1,5 Ft

2. Minimális eseti díj: 30 000 Ft

3. Alapkezelési díj: 1,75%/év
KamatFix garantált hozamú eszközalap esetében az alapkezelési díj a garantált hozam változásától függően évente többször is módosulhat, mértéke 0-1,75 %/év.

4. Kezelési költség: 300 Ft/hó

5. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat 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. Átirányítási költség: ingyenes

9. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: 3%

10. 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%

11. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: 2%

12. Bónusz befektetési egységek

Amennyiben a szerződő a bónusztáblázatban megadott díjhatárral megegyező vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a rendszeres díjak befektetési egységekre váltása során a jóváírandó befektetési egységek számát a bónusztáblázatban meghatározott mértékben megnöveli a biztosító.

Bónusztáblázat

Díjhatár díjfizetési gyakoriság szerint

Éves	Féléves	Negyedéves	Havi	Bónusz
240 000 Ft	120 000 Ft	60 000 Ft	20 000 Ft	2%
360 000 Ft	180 000 Ft	90 000 Ft	30 000 Ft	3%
500 000 Ft	250 000 Ft	125 000 Ft	41 667 Ft	4%

Bónusz befektetési egységek jóváírására az alábbi feltételek együttes teljesülésekor kerülhet sor:

- az esedékesség napjáig, legalább a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő rendszeres díj egy összegben beérkezik a biztosító számlájára, és
- annak a biztosítási évnek, amelyre a befizetés vonatkozik, az éves rendszeres díja meghaladja a bónusztáblázatban megadott éves díjfizetés esetére vonatkozó díjhatárokat.

III. Az alábbiakat a biztosító évente többször is megváltoztathatja. A biztosító a változásról a szerződőt írásban értesíti.

1. A hitelintézet által meghatározott díjrész befektetésére kijelölt eszközalap:

- KamatFix eszközalap

2. Kötvénykölcsön maximuma:

A kötvénykölcsön fedezeteként a felhalmozási befektetési egységek 90%-a vehető figyelembe, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.

A mindenkor hatályos Kondíciós lista az Aranyzsármány Trió (G68) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

www.generali.hu

II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam (év)										19	20 vagy afölött
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
2	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%	28%	26%		24%
3	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%	28%		26%
4	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%		28%
5	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%		30%
6	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%		33%
7	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%		36%
8	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%		39%
9	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%		42%
10	100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%		45%
11		100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%		49%
12			100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%		53%
13				100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%		57%
14					100%	92%	85%	78%	72%	67%		62%
15						100%	92%	85%	78%	72%		67%
16							100%	92%	85%	78%		72%
17								100%	92%	85%		78%
18									100%	92%		85%
19										100%		92%
20 vagy afölött												100%

Jelen melléklet az Aranyárvány Trío (G68) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási feltételek része.

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

az Aranyszárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

III. számú melléklet

G68

Hatályos: 2008. április 1-től visszavonásig

Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban ennél rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/vesztést is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A befektetési kockázat

A kockázat az eszközalap aktuális árfolyamának eltérése korábbi árfolyamainak átlagától. Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak nevezjük. Amennyiben az eszközalap árfolyama ritkán és kevésbé tér el az átlagtól, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

A kockázat összetevői

Az eszközalapok kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10–15 év) a magasabb kockázattal járó várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid- (kb. 1–3 év) és középtávon (kb. 3–10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázati eszközalapok befektetési egységeire hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre.

Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. Alacsony kockázatúnak tekinthetők a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, önkormányzatok és a kitűnő minősítésű pénzügyintézetek, jelzálog-hitelintézetek, ill. vállalatok által kibocsátott, vagy általuk garantált kötvények, diszkontkamatozású értékpapírok, valamint a bankbetétek. Növelik az eszközalap kockázatát a részvény-, ingatlan- és deviza-befektetések, ellenben a biztosító által nyújtott tőke-, hozam- vagy árfolyamgarancia csökkenti azt. További kockázatt növelő tényező az értékpapír lejárata; minél hosszabb lejárta az értékpapír, annál erősebben reagál a piaci változásokra.

Fontos tudnia, hogy a fix kamatozású értékpapírok (kötvények és diszkontpapírok) árfolyama a piaci hozamokkal ellentétes irányba mozog, ezért az ilyen értékpapírokat tartalmazó eszközalapok árfolyama – hozamemelkedés esetén csökkenhet.

Szintén fontos tudnia, hogy a biztosító az eszközalapok befektetési elveit oly mértékben nem változtathatja meg, hogy az befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Így az Ön által kiválasztott eszközalapok kockázati szintje az idő előrehaladtával állandó marad.

Közös szabályok

Minden eszközalap tartalmazhat

- alacsony (piaci értéken max. 30%) arányban bankszámlapénzt,
- amennyiben az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek róla, úgy átmenetileg (legfeljebb 1 hónapig) rövid lejárta (legfeljebb 1 év futamidejű), a Magyar Állam, vagy a Magyar Nemzeti Bank által Magyarországon, forintban kibocsátott értékpapírt, rövid lejárta (legfeljebb 1 hónap futamidejű), stabil, biztonságos banknál elhelyezett bankbetétet,
- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyet.

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalapok:

- Pénzpiaci eszközalap
- KamatFix garantált hozamú eszközalap
- Kötvény eszközalap

2. Közepes kockázatú eszközalapok:

- Vegyes eszközalap I.
- Ingatlan eszközalap

3. Magas kockázatú eszközalap:

- Vegyes eszközalap II.
- Külföldi részvény eszközalap
- Magyar részvény eszközalap
- Himalája ázsiai részvény eszközalap
- Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap
- Új Generáció részvény eszközalap

4. Garantált eszközalapok:

- Garantált eszközalap 2011
- TrendMax garantált eszközalap

Felosztási nyilatkozat nélkül beérkezett eseti befizetések számára kijelölt eszközalap:

- Pénzpiaci eszközalap

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet (amennyiben a szerződő az adott eszközalaphoz kötött befektetési egységekből vásárolni kíván).

1. Alacsony kockázatú eszközalapok

Pénzpiaci eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap pénzeszközeit rövid lejárta (legfeljebb 1 év futamidejű), a Magyar Állam, vagy a Magyar Nemzeti Bank által, Magyarországon, forintban kibocsátott állampapírokba fekteti.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 6 hó.

Kockázatok

A magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázata.

Garancia

A Pénzpiaci eszközalap tekintetében a biztosító garantálja, hogy az eszközalaphoz kötött befektetési egységek vételi árfolyama minden értékelési napon meghaladja az előző 6 hónap vételi árfolyamainak számtani átlagát.

Referenciaindex: RMAX index.

KamatFix garantált hozamú eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap pénzeszközeit rövid lejárta bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, illetve folyószámlán helyezi el. A biztosító előre meghatározott időszakra garantál előre meghatározott hozamot oly módon, hogy ez a garantált hozam más hasonló kockázatú befektetésekkel versenyképes legyen.

A garancia mértéke mindig az adott pénz- és tőkepiaci helyzet függvényében változik. A biztosító garantálja, hogy az eszközalap árfolyama minden értékelési napon meghaladja az előző napi árfolyamot.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 6 hónap

Kockázatok

A magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázata.

Garancia

A biztosító garantálja, hogy az eszközalap árfolyama minden értékelési napon meghaladja az előző napi árfolyamot.

Referenciaindex: ZMAX index.

Kötvény eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap pénzeszközeit Magyarországon, forintban, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, önkormányzatok, kitűnő minősítésű pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 1 év

Kockázatok

Makrogazdasági helyzet, valamint az állampapírpiazi hozamemelkedés kockázata.

Garancia: nincs

Referenciaindex: MAX Composite index.

2. Közepes kockázatú eszközalapok

Vegyes eszközalap I. (70% kötvény – 30% részvény)

Befektetési politika:

A biztosító az eszközalap eszközeinek 70%-át Magyarországon, forintban, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, önkormányzatok kitűnő minősítésű pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba, 30%-át pedig a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe fekteti.

A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól minden értékelési napon legfeljebb ±5 százalékponttal lehet eltérni.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

Kockázatok

A részvénypiazi árfolyamesés kockázata, valamint az állampapírpiazi hozamemelkedés kockázata.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 30%-ban a BUX, 70%-ban a MAX Composite.

Ingatlan eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap eszközeit elsősorban hazai ingatlan alapok befektetési jegyeibe fekteti. Legfeljebb 30%-ban OECD tagországokban forgalmazott külföldi ingatlanalapok befektetési jegyeit is megvásárolhatja az eszközalap számára.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 2 év

Kockázatok: Az ingatlanárak, illetve az ingatlanbérleti díjak esése.

Garancia: nincs

Referenciaindex: BIX index

3. Magas kockázatú eszközalap

Vegyes eszközalap II. (60% részvény – 40% kötvény)

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap eszközeinek 60%-át a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe, 40%-át pedig Magyarországon, forintban, a Magyar Állam, a Magyar Nemzeti Bank, önkormányzatok, kitűnő minősítésű pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti.

A portfólió összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól minden értékelési napon legfeljebb ±5 százalékponttal lehet eltérni.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

Kockázatok

A részvénypiazi árfolyamesés kockázata, valamint az állampapírpiazi hozamemelkedés kockázata.

Az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvénykockázatot hordoz magában.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 60%-ban a BUX, 40%-ban a MAX Composite.

Külföldi részvény eszközalap

Befektetési politika

Az eszközalap eszközeit külföldi, OECD tagországok tőzsdéin jegyzett, külföldi devizákban kibocsátott részvényekbe fekteti.

Az alap az emelkedő, pozitív irányú, hosszú távú részvénypiazi tendenciák kihasználására jött létre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok

Az eszközalap teljes befektetési állománya külföldi befektetésnek minősül, ezért teljesítményét befolyásolja a forint más valutákhoz mért erősödése/gyengülése, vagyis deviza-árfolyamkockázatot, valamint az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvénykockázatot hordoz magában.

Garancia: nincs.

Referenciaindex

20%-ban az S&P100 amerikai (Bloomberg: OEX), 65%-ban a Dow Jones EuroStoxx 50 (Bloomberg: SX5E), 15%-ban az RMAX index.

Magyar részvény eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap eszközeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvényekbe fekteti. Az alap az emelkedő, pozitív irányú, hosszú távú részvénypiazi tendenciák kihasználására jött létre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

Kockázatok

Az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvény-kockázatot hordoz magában.

Garancia: nincs

Referenciaindex: BUX index.

Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap eszközeit latin-amerikai országok tőzsdéin jegyzett részvényekbe fekteti. Elsődleges befektetési célpont Brazília, Mexikó, Argentína, Chile, valamint a térség országainak tőzsdéin jegyzett részvények. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú, hosszú távú részvénypiazi tendenciák kihasználására jött létre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

Kockázatok

Az eszközalap teljes befektetési állománya külföldi befektetésnek minősül, ezért teljesítményét befolyásolja a forint más valutákhoz mért erősödése/gyengülése, vagyis deviza-árfolyamkockázatot, valamint az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvénykockázatot hordoz magában. Ezekén túl gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: S&P Latin-Amerika (Bloomberg: SPLAC) index.

Himalája ázsiai részvény eszközalap

Befektetési politika

A biztosító az eszközalap eszközeit Kína és India tőzsdéin jegyzett részvényekbe fekteti. Az alap az emelkedő, pozitív irányú, hosszú távú részvénypiazi tendenciák kihasználására jött létre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

Kockázatok

Az eszközalap teljes befektetési állománya külföldi befektetésnek minősül, ezért teljesítményét befolyásolja a forint más valutákhoz mért erősödése/gyengülése, vagyis deviza-árfolyamkockázatot, valamint az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvény-kockázatot hordoz magában. Ezekén túl gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex

50%-ban a HangSeng (Bloomberg: HSI), 50%-ban a Nifty (Bloomberg: NIFTY) index.

Új Generáció részvény eszközalap

Befektetési politika

Az Új Generáció részvény eszközalap olyan cégek részvényeibe fekteti tőkéjét, mely cégek működésében a jövő meghatározó fogyasztási és életviteli trendjei játszzák a főszerepet. Főleg olyan cégekre fókuszál az eszközalap, ahol a termelés, marketing, kereskedelem dominál, illetve ahol a fogyasztási javak és szolgáltatások jelentik a fő értéktermést, de mindenképpen a jövő várható trendjeinek kihasználására törekednek. Az eszközalap többek között élelmiszeripari, italgártó, egészségügyi szolgáltató, szórakoztatóipari cégek részvényeibe fektet. Az alap az emelkedő, pozitív irányú, hosszú távú részvénytrendek kihasználására jött létre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

Kockázatok

Az eszközalap teljes befektetési állománya külföldi befektetésnek minősül, ezért teljesítményét befolyásolja a forint más valutákhoz mért erősödése/gyengülése, vagyis deviza-árfolyamkockázat, valamint az eszközalap részvénytúlsúlyos alap, így részvénykockázatot hordoz magában. Ezekon túl gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: MSCI World (Bloomberg: MSDUW) index.

4. Garantált eszközalapok

Garantált eszközalap 2011

Befektetési politika

A Garantált eszközalap 2011 fix lejáratú dátummal rendelkező, vegyes eszközalap. Eszközeit Magyarországon, forintban, a Magyar Állam és a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírok, valamint magyar, illetve külföldi részvények teszik ki.

Garanciák

A Garantált eszközalap 2011 befektetési egységeinek minimális, az eszközalap lejáratakor érvényes vételi árát a biztosító előre garantálja, ezt nevezzük garantált záróárfolyamnak. A Garantált eszközalap 2011 lejáratú időpontjáról, garantált záróárfolyamáról a mindenkor hatályos Kondíciós lista (I. sz. melléklet) nyújt tájékoztatást. A biztosító a garantált záróárfolyamot semmilyen körülmény között nem csökkenti, azonban kedvező piaci körülmények között emelheti. A biztosító kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy a Garantált eszközalaphoz kötött befektetési egységek garantált záróárfolyamát megemeli, ha az eszközalap befektetési egységeinek aktuális vételi ára eléri az éppen érvényes garantált záróárfolyamot. Így az eszközalaphoz kötött befektetési egységek garantált záróárfolyama nem lehet alacsonyabb az eszközalap fennállása alatt elért legmagasabb vételi árnál. A garantált záróárfolyam minden befektetési egységre érvényes, függetlenül attól, hogy mikor és milyen árfolyamon került megvásárlásra.

Amennyiben a szerződő arról külön nem rendelkezik, a Garantált eszközalapokhoz kötött befektetési egységeit az eszközalap lejáratakor a biztosító a Pénzpiaci eszközalapba váltja át.

Kockázatok

- a) A magyar és nemzetközi makrogazdasági helyzet, valamint a pénzpiaci kamat változásának kockázata.
- b) Az állampapírpiazi hozamemelkedés kockázata.
- c) Részvénykockázat

Javasolt minimális befektetési időtáv: 2 év.

Referenciaindex

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

TrendMax garantált eszközalap

Befektetési politika

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, melynek lejáratú dátuma: 2016. október 3. Az eszközalap portfólióját teljes egészében a SGA Société Générale Acceptance N.V. által kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt

megtestesítő értékpapírokba (Equity Linked Notes) fekteti be. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes), és ezáltal az eszközalap eszközeit forintban denominált betétekbe (biztonságos eszközök), valamint különböző nemzetközi részvényekbe, indexekbe és befektetési alapokba fekteti be (kockázatos eszközök). A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és ezáltal az eszközalap eszközösszetétele az aktuális piaci viszonyok alapján folyamatosan változik. A fentiek érdekében a SGA Société Générale Acceptance N.V. létrehoz egy stratégiát, amin belül a következő instrumentumokba fektethet be többek között:

- kockázatmentes eszközök
- részvények, befektetési alapok és egyéb kockázatos eszközök.

A kockázatos eszközök az alábbi indexeket követhetik:

Index neve	Rövidítés	Piac
Hang Seng Index	(HSI)	Kína
NSE S&P CNX Nifty Index	(NSEI)	India
Dow Jones Industrial Average Index	(DJII)	USA
Dow Jones EuroStoxx50 Index	(STOXX50E)	Európa
Tokyo Stock Price Index	(TOPIX)	Japán
EPRA Europe Index	(FTEPRA)	Ingatlan
LYXOR Gold Bullion Securities	(GBS LN Equity)	Arany
LYXOR ETF Russia	(RUS FP Equity)	Oroszország
ISHARES MSCI Brazil	(IBZL LN Equity)	Brazília
LYXOR ETF Commodities CRB	(CRB FP Equity)	Árúpiac (Olaj)

A fenti indexek, alapok közül minden alkalommal négy típus kerül be azon kockázatos eszközök közé, melyet az alap referenciaindexként követni fog, olyan módon, hogy negyedévente felülvizsgálatra kerülnek ezen instrumentumok teljesítményei. Azon négy instrumentum fogja a referenciaindexet alkotni a fenti stratégiában, egyenlő arányban, a következő negyedév vonatkozásában, amely az elmúlt negyedévben a legjobban teljesített.

Szélsőségesen negatív piaci tendenciák esetén a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) és ezáltal az eszközalap 100%-ban kockázatmentes eszközökben is tarthatja a pénzeszközöket.

Az alap indulásakor ezen kockázatos eszközök megoszlása az alábbi:

- 25 %Hang Seng Index
- 25 %NSE S&P CNX Nifty Index
- 25 %LYXOR ETF Russia
- 25 %ISHARES MSCI Brazil

Garanciák

A SGA Société Générale Acceptance N.V. a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) teljes futamideje alatt garantálja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) kibocsátójának kötelezettségeit, amely kötelezettségek magukban foglalják azt, hogy a Equity Linked Notes lejáratkor vételei árfolyama a futamidő alatt elért legmagasabb árfolyamnál nem lehet alacsonyabb. A futamidő lejárat előtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Notes) értéke, illetve az eszközalap befektetési egységei értéke tekintetében nem áll fenn garancia.

Kockázatok

- a) Partnerkockázat a Société Générale Franciaország egyik legnagyobb bankjaként AA- befektetési hitelminősítéssel rendelkezik, így a garanciavállaló személyére vonatkozólag minimális a kockázat.
- b) A mögöttes termékek árfolyamai befolyásolják az eszközalap teljesítményét. Ugyanakkor az eszközalap árfolyama nem fog teljes mértékben megegyezni a mögöttes termékek árfolyamával, így az eszközalapra hatással lesznek a részvényárfolyamok alakulása. Az eszközalap lejáratkor ezen kockázat lényegesen alacsonyabb. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a mögöttes termékek mozgásaiból adódó kockázattal.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

Referenciaindex

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

A választható eszközalapok összetételéről és befektetési elveiről szóló mindenkor hatályos melléklet az Aranyármű Trió (G68) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása
az Arany szárny Trió rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

IV. számú melléklet

G68

Hatályos: 2008. április 1-étől visszavonásig

A biztosító célja egy modellen keresztül bemutatni, hogy milyen mértékű elvonást jelenthetnek a befizetett biztosítási díjakból a Kondíciós listában felsorolt költségek.

A modellben figyelembe vett paraméterek:

Nettó hozam (I. eset):	0% (az eszközalapok különböző teljesítményei így nem befolyásolják az eredményt.)
Nettó hozam (II. eset):	9%
Biztosított életkora:	35 év, férfi
Biztosítás tartama:	25 év
Éves díj:	300 000 Ft
Biztosítási összeg baleseti halál esetén:	300 000 Ft
Indexálás:	0%

A modellben figyelembe vett költség:

- kezdeti költség
- eladási és vételi ár közti különbözet
- kockázati díj
- alapkezelési díj
- kezelési költség.

Biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam alatt befizetett rendszeres díjak	I. eset 0% éves hozam esetén		II. eset 9% éves hozam esetén	
		Aktuális érték	Költségekkel csökkentett hozam	Aktuális érték	Költségekkel csökkentett hozam
1	300 000 Ft	279 011 Ft	-7,00%	279 011 Ft	-7,00%
2	600 000 Ft	540 212 Ft	-9,96%	563 721 Ft	-6,05%
3	900 000 Ft	796 520 Ft	-11,50%	865 979 Ft	-3,78%
4	1 200 000 Ft	1 054 772 Ft	-12,10%	1 194 534 Ft	-0,46%
5	1 500 000 Ft	1 314 852 Ft	-12,34%	1 551 730 Ft	3,45%
6	1 800 000 Ft	1 576 650 Ft	-12,41%	1 940 121 Ft	7,78%
7	2 100 000 Ft	1 840 064 Ft	-12,38%	2 362 492 Ft	12,50%
8	2 400 000 Ft	2 104 996 Ft	-12,29%	2 821 876 Ft	17,58%
9	2 700 000 Ft	2 371 356 Ft	-12,17%	3 321 581 Ft	23,02%
10	3 000 000 Ft	2 639 057 Ft	-12,03%	3 865 211 Ft	28,84%
11	3 300 000 Ft	2 908 019 Ft	-11,88%	4 456 692 Ft	35,05%
12	3 600 000 Ft	3 178 167 Ft	-11,72%	5 100 304 Ft	41,68%
13	3 900 000 Ft	3 449 429 Ft	-11,55%	5 800 713 Ft	48,74%
14	4 200 000 Ft	3 721 738 Ft	-11,39%	6 563 003 Ft	56,26%
15	4 500 000 Ft	3 995 032 Ft	-11,22%	7 392 713 Ft	64,28%
16	4 800 000 Ft	4 269 252 Ft	-11,06%	8 295 884 Ft	72,83%
17	5 100 000 Ft	4 544 342 Ft	-10,90%	9 279 095 Ft	81,94%
18	5 400 000 Ft	4 820 249 Ft	-10,74%	10 349 522 Ft	91,66%
19	5 700 000 Ft	5 096 925 Ft	-10,58%	11 514 981 Ft	102,02%
20	6 000 000 Ft	5 374 324 Ft	-10,43%	12 783 993 Ft	113,07%
21	6 300 000 Ft	5 663 044 Ft	-10,11%	14 222 944 Ft	125,76%
22	6 600 000 Ft	5 951 764 Ft	-9,82%	15 791 400 Ft	139,26%
23	6 900 000 Ft	6 240 484 Ft	-9,56%	17 501 017 Ft	153,64%
24	7 200 000 Ft	6 529 204 Ft	-9,32%	19 364 500 Ft	168,95%
25	7 500 000 Ft	6 817 924 Ft	-9,09%	21 395 696 Ft	185,28%

A költségekkel csökkentett hozam – 0%-os éves hozamfeltételezés mellett – azt fejezi ki, hogy az adott biztosítási évben a szerződésen addig felmerült költségek hány százalékát teszik ki az addig befizetett díjnak.

Jelen melléklet a Arany szárny Trió (G68) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Tájékoztató

az Arany szárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

Kérjük, hogy szíveskedjen a jelen iratot és az általános szerződési feltételeket a biztosítási ajánlat kitöltése és aláírása előtt figyelmesen át-olvasni és értelmezni, hogy a biztosítási szerződés tartalmáról, szabályairól a szerződés megkötése előtt részletes információkkal rendelkezhesen. Az Ön által választott életbiztosítás hosszú távú, versenyképes hozamú megtakarítási forma, amely a legismertebb rövid távú rögzített hozamú megtakarítási formáktól (lekötött betétek, kincstári takarékjegy, diszkont kincstárjegy stb.) eltérően működik.

1. Az Arany szárny Trió rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás egy kifejezetten hitelintézeti jelzáló kölcsönszerződéshez kapcsolódó megtakarítási forma, amelynek sajátosságai ehhez a járulékos jelleghez kapcsolódnak.
2. Az Arany szárny Trió olyan életbiztosítás, amely általában hosszú távon nyújt várhatóan versenyképes hozamot megtakarításaira. Megtakarításainak hozama az Ön által választotthoz hasonló összetételű befektetésekkel lehet versenyképes. Rövid távon az eszközalapok hozama a biztosítási szerződés költségeit (különös tekintettel a kezdeti költségekre, valamint a befektetési egységek vételi és eladási ára közötti különbségre) nagy valószínűséggel nem tudja ellensúlyozni.
3. Az első két év rendszeres biztosítási díját a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el. A kezdeti befektetési egységek egy része a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségeket fedezi úgy, hogy a biztosító a kezdeti egységek darabszámát legfeljebb 20 évig minden biztosítási évfordulón 6%-kal csökkenti.
4. A szerződés a **biztosított** írásbeli hozzájárulása nélkül nem köthető meg.
5. A szerződés elsődleges elérési kedvezményezettje a hitelintézet.
6. A biztosítási szerződést a szerződő abból a célból köti meg, hogy a fizetési kötelezettségét (tőketartozás összegét) a hitelintézet felé a biztosítási szerződésre befizetett díjból és a díjon keletkező hozamból gyűjtse össze, és az így keletkező összeget a biztosító teljesítésével használja fel.
7. A szerződést a feltételekben írtak szerint **csak a hitelintézet írásbeli hozzájárulásával lehet módosítani, megszüntetni. A hitelintézet jogosult** a feltételekben írt esetekben a **szerződést** egyoldalú nyilatkozatával **felmondani**. Ilyen esetekben a biztosító által fizetendő **visszavásárlási értékre a hitelintézet jogosult**.
8. A szerződő a szerződés teljesítése során – a szerződés jellegére tekintettel – minden évben köteles az aktuális rendszeres biztosítási díjat az ajánlaton rögzített értékkövetési százalékkal megnövelt összegben megfizetni. Az értékkövetés mértéke a biztosítási szerződés tartama alatt nem változtatható meg.
9. Halálesetnél – jogos szolgáltatási igény esetén – a biztosító a befektetési egységek aktuális értékét teljesíti, baleseti halál esetén ezen felül a baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeget. Külön haláleseti biztosítási összeg a szerződésben nem szerepel. Haláleseti biztosítási védelemről ajánlott, célszerű külön biztosítási szerződés keretében gondoskodni, hogy a díjfizető halála miatt a hátramaradott családtagok mentesüljenek a kölcsöntartozásból adódó fizetési kötelezettségek alól.
6. A kölcsöntartozás megszűnésével, annak időpontjában a hitelintézet biztosítási szerződéssel kapcsolatos valamennyi jogosultsága, így többek között a kedvezményezett joga, a felmondásra és a visszavásárlási összegre vonatkozó jogosultsága is megszűnik.
7. A befektetési egységekhez kötött biztosítási szerződésben fennálló **befektetési kockázat** és az **árfolyamváltozásokból** adódó **kockázat a szerződőt és biztosítottat terheli**.
8. Az életbiztosítási szerződésre befizetett összegek után az Ön hozamának alapja a választott eszközalapok ténylegesen elért hozama.
9. A **szerződő és biztosított viseli** azt a **devizaárfolyamok változásából adódó kockázatot** is, ha a kölcsönszerződése alapján felvett deviza alapú kölcsönhöz kapcsolódóan a forintban nyilvántartott és forintban megfizetett biztosítási szolgáltatás összege nem fedezi a tőketartozás teljes összegét.
10. A jelzáló kölcsönszerződés fennállása alatt a biztosító az elérési biztosítási összegből, visszavásárlási összegből, díjtartalékból származó teljes kifizetést a hitelintézet részére utalja át, aki a kifizetést követő 60 napon belül köteles elszámolni a szerződéssel.
11. A kölcsöntartozás fennállása alatt a biztosítás rendszeres díjából, a hitelintézet által meghatározott díjrész (százalék) a biztosító által kijelölt eszközlapba kerül befektetésre. Az erre a célra kijelölt eszközalap a mindenkor hatályos Kondíciós listában kerül meghatározásra.
12. A szerződés visszavásárlásakor a biztosító, a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki, amelyet a visszavásárlási táblázat (A biztosítási feltételek II. számú melléklete) figyelembevételével állapít meg.