

# Támasz

## rögzített lejáratú időpontra szóló életbiztosítás különös feltételei (GL30)



**GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító**  
**Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

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

A jelen biztosítási feltételekben (a továbbiakban: különös feltételek) nem szabályozott kérdésekre a Generali-Providencia Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Általános személybiztosítási feltételei (EÁSZF06) (a továbbiakban: általános feltételek) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. A szerződésekre egyebekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

### A Támasz rögzített lejáratú időponthoz kötött életbiztosítás rendszeres éves díjas.

A rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. A szerződés tartama alatt lehetőség van rendkívüli befizetésre.

#### I. Biztosítási események

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

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

#### II. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – jelen különös feltételek szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében, a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, **elérési vagy lejáratú szolgáltatást nyújt.**

##### Elérési szolgáltatás:

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti az **aktuális biztosítási összeget, a nyereségrészesedést, a hűségnyereség összegét, valamint a rendkívüli befizetésből származó aktuális összeget.**

##### Lejáratú szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejáratú időpontját megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleset követő hónap első napjától a szerződés lejáratú időpontjáig mentesíti a szerződőt a díjfizetési kötelezettsége alól, és
- a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosító kifizeti a lejáratú szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére az **aktuális biztosítási összeget, a nyereségrészesedést, a hűségnyereség összegét, valamint a rendkívüli befizetés aktuális összegét, és ezzel a szerződés megszűnik.**

A biztosító a biztosítási összeget a biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás szerint, a vállalt díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítás díját, így az aktuális biztosítási összeg nagyságát a szerződő az **értékkövetési** szabályok szerint (általános feltételek III. 4.1. és III. 4.2. pontja) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén.

A szerződőnek lehetősége van a szolgáltatás növelése érdekében rendkívüli befizetés teljesítésére is. A rendkívüli befizetés a biztosító számlájára való beérkezést követő naptól, a kezelési költség levonása után kamatozik. A **rendkívüli befizetésből származó aktuális összeg** a rendkívüli befizetés költségeivel csökkentett és hozamokkal növelt értéke, mely legkésőbb a szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.

#### III. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés

##### 1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjaknak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből és az ezen a részen jó-

várt garantált kamatokból a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli befizetés a díjtartalékot nem növeli. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

##### 2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább **évi 2,25% kamatot ír jóvá**, még abban az esetben is, ha a díjtartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb.

A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján – a díjszabás szerint – a **garantált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a biztosítási összeget.**

##### 3. Nyereségrészesedés

A biztosító a teljes díjtartalékot és a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban nyereségtartalék) befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja az ügyfeleivel.

A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítások díjtartalékának és nyereségtartalékának befektetésével elért **hozam garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át** minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** a nyereségszámlán ügyfeleinek **jóváírja**, és szerződésenként nyilvántartja.

A biztosító a szerződés tartama alatt a nyereségrészesedésen felül **hűségnyereséget** ír jóvá legkésőbb minden naptári év pénzügyi zárásakor vagy a szolgáltatás teljesítésekor. A hűségnyereség a naptári évben biztosítási esemény nélkül megszűnt szerződések nyereségének a díjtartalék arányában történő felosztásával képződik.

A biztosító a **rendkívüli befizetések** mindenkor egyenlegén a hozamot **napi kamatszámítással** írja jóvá.

A nyereségrészesedés és a hűségnyereség a biztosítási szolgáltatás részeként, az aktuális biztosítási összeg felül, azzal együtt kerül kifizetésre.

#### IV. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcsön

##### 1. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

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

- Ha a megszűnés időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a biztosító a biztosítás **visszavásárlási táblázata szerint** a szerződőnek kifizeti a rendszeres díjjal rendezett időszakhoz tartozó **visszavásárlási összeget**, valamint a **rendkívüli befizetésnek a bejelentés napját megelőző napon érvényes aktuális összegét**, és ezzel a szerződés megszűnik.
- Ha a megszűnés időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, de van rendkívüli befizetésből származó összeg, a biztosító annak a **bejelentés napját megelőző napon érvényes** aktuális összegét kifizeti a szerződő részére, és ezzel a szerződés megszűnik.

**Visszavásárlásra legkorábban a tartam egytizede, de legalább két biztosítási év eltelte után van lehetőség.**

A biztosítás **visszavásárlási táblázata – a kötvény mellékleteként – a szerződés tartalmát képezi.** A visszavásárlással megszűnt szerződés nem léptethető újra hatályba.

A **rendkívüli befizetések aktuális összege bármikor egészében vagy részlegesen visszavásárolható.** A biztosító a rendkívüli befizetés részleges vagy teljes visszavásárláskor költséget számít fel, melynek mértékét az általános feltételek mindenkor hatályos D melléklete tartalmazza.

##### 2. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a rendszeres díjfizetésű biztosítás díjmentesítését.

A biztosítás díjmentesítésére a tartam egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség, amennyiben a biztosítás aktuális visszavásárlási értéke meghaladja a mindenkori hatályos díjszabásban meghatározott minimális értéket. A díjmentesítés során a biztosító az addig befizetett rendszeres díjak alapján, a biztosítás díjmentesítési táblázata szerint egy új, csökkentett biztosítási összeget állapít meg.

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződött díjfizetési kötelezettség nem terhel, de rendkívüli befizetés a díjmentesített szerződésre is teljesíthető.

Amennyiben a biztosított halála ebben a díjmentesített időszakban következik be, a lejáratkori kifizetés aktuális biztosítási összege megegyezik a szerződő kérelme alapján lecsökkentett biztosítási összeggel.

A biztosítás díjmentesítési táblázata – a kötvény mellékleteként – a szerződés tartalmát képezi.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés időpontjától számított 6 (hat) hónapon belül írásban kérheti a szerződés eredeti tartalommal történő hatályba helyezését. Ebben az esetben a biztosító jogosult kockázatbírálást végezni, és annak alapján a szerződő kérelmét teljesíteni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A díjmentesített biztosítás az elmaradt díj (díjrészletek) befizetését követő nap 0. órájától a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen, újra az eredeti tartalommal lép hatályba, ha a biztosító a szerződő kérelmét elfogadja, és a be nem fizetett díjat legfeljebb a díjmentesítés időpontjától számított 6 (hat) hónapon belül befizetik.

A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal hatályba helyezni.

### 3. Részleges díjmentesítés

A rendszeres díjfizetésű biztosítás részlegesen is díjmentesíthető.

A részleges díjmentesítés során egy új, alacsonyabb biztosítási összegű – egy díjköteles és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik. Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes megléte esetén van lehetőség

- eltelt a biztosítási szerződés tartamának egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év, és
- a biztosításnak van visszavásárlási értéke, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a biztosító mindenkori hatályos díjszabásában meghatározott minimális díj alá, és
- a lejáratig még legalább két biztosítási év hátra van.

Amennyiben a biztosított halála ebben a részlegesen díjmentesített időszakban következik be, a lejáratkori kifizetés aktuális biztosítási összege megegyezik a szerződő kérelme alapján lecsökkentett biztosítási összeggel. Rendkívüli befizetés a részlegesen díjmentesített szerződésre is teljesíthető.

### 4. Kötvénykölcsön

A biztosító – a biztosítás díjtartalékának terhére, a visszavásárlási összeg erejéig a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak – kölcsönt folyósíthat.

A kölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kölcsön összege elérje a biztosító mindenkori hatályos díjszabásában előírt minimális összeget. A kölcsön visszafizetésének feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

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

Rendkívüli befizetés terhére kötvénykölcsön nem vehető igénybe.

### V. A biztosítás megszűnése, visszavásárlása, illetve díjmentesítése a díjfizetés elmulasztása esetén

Ha a szerződő a biztosítás elmaradt rendszeres díjának esedékességétől számított 3 (három) hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. (harmadik) hónap elteltekor – az általános feltételek III. 3. pontjában leírtaktól eltérően – az alábbiak szerint jár el.

1. Abban az esetben, ha a szerződésen rendelkezésre áll az elmaradt, de legalább kettő havi rendszeres díjnak és az átvezetés költségének megfelelő rendkívüli befizetésből származó aktuális összeg, a biztosító azt rendszeres díjként átvezeti. A biztosító az átvezetésért költséget von le, melynek mértékét az általános feltételek mindenkori hatályos D melléklete tartalmazza.

2. Ha a fentiekől eltérően (lásd 1. pont) nem áll rendelkezésre a megfelelő nagyságú összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- abban az esetben, ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosítás visszavásárlási értéke a biztosító mindenkori hatályos díjszabásában előírt minimális összegnél magasabb, a biztosító a biztosítást díjmentesíti (jelen különös feltételek IV. 2. pontja),
- ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosítás visszavásárlási értéke a biztosító mindenkori hatályos díjszabásában előírt minimális összegnél alacsonyabb, a biztosító visszavásárolja a biztosítást (jelen különös feltételek IV. 1. pontja),
- ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

### VI. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok

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

Halál esetén be kell nyújtani továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítványt,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratokat (kezelőorvosi igazolás, zárójelentés, stb.),
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- a baleseti jegyzőkönyv másolatát, ha készült ilyen,
- közlekedési baleset esetén a rendőrségi jegyzőkönyv másolatát,
- a kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratot (jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat) feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel (továbbiakban: biztosítási esemény) kapcsolatban hatósági eljárás indult, amelynek eredményétől függ a biztosító helytállási kötelezettségének és/vagy a szolgáltatás mértékének megállapítása, a biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozatot (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot, vagy a jogerős hatósági és/vagy bírósági határozatot).

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

- az utolsó díjfizetést igazoló nyugtát,
- hivatalos bizonyítványt a biztosított születésének időpontjáról (születési anyakönyvi kivonat, személyi igazolvány, útlevél, stb.).

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

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

1. A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek V. 1. pontjában meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek VI. 1. és VI. 2. pontjában felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.
2. A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek VI. 6. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor, vagy ha a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta.

Jelen különös feltételek hatálybalépésének időpontja: 2006. április 1.