

Hozomány (GP31)

rendszeres díjfizetésű,
rögzített lejáratú időpontú
életbiztosítás különös feltételei



Tartalom

1. Biztosítási események	4
2. A biztosító szolgáltatásai	4
3. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés	4
3.1. Díjtartalék	4
3.2. Garantált (technikai) kamat	4
3.3. Nyereségrészesedés	4
4. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcsön	4
4.1. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás	4
4.2. Díjmentesítés	5
4.3. Részleges díjmentesítés	5
4.4. Kötvénykölcsön	5
5. A díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt szerződések visszavásárlása, díjmentesítése.....	5
6. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéséhez) szükséges dokumentumok	5
7. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	6
7.1. A biztosító kötelezettsége a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete esetén	6
7.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei	6
7.2.1. Mentesülések	6
7.2.2. Kizárások	6
7.3. A biztosító kifizetése a mentesüléssel járó vagy a kockázatviselésből kizárt események bekövetkezése esetén	6

Hozomány (GP31)

rendszeres díjfizetésű, rögzített lejáratú időpontú életbiztosítás különös feltételei

A jelen biztosítási feltételekben (a továbbiakban: Különös feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Rt. Élet-, baleset- és egészségbiztosítási általános feltételeit (a továbbiakban: általános feltételek) és a Polgári Törvénykönyv szabályait kell alkalmazni.

A Hozomány életbiztosítás éves díjú. Az éves díj havi, negyed-éves és féléves részletekben is fizethető.

1. 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
- az együttbiztosított gyermek házasságkötése, vagy
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően, vagy
- az együttbiztosított gyermek halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

2. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – Hozomány életbiztosítás jelen feltételei szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **elérési, házasságkötési 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 és a nyereségrészesedést**.

Lejáratú szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejártát megelőző halála esetén

- a biztosító a halálesetét 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 és a nyereségrészesedést**.

Amennyiben a lejáratú szolgáltatásra más kedvezményezettet nem jelöltek, a lejáratú szolgáltatás kedvezményezettje a kötvényben **együttbiztosítottként** megjelölt **gyermek**, akinek a belépési életkora **0 és 12 év közötti** lehet.

A szerződés **lejáratú időpontja** annak az évnek a biztosítási évfordulója, melyben az **együttbiztosított gyermek** betölti **24. életévét**.

Házasságkötési szolgáltatás:

Amennyiben az együttbiztosított gyermek a szerződés lejáratá előtt házasságot köt,

- a biztosító – előrehozott szolgáltatásként – az együttbiztosított gyermek részére, de **legkorábban az együttbiztosított 18. életévének betöltése után**, kifizeti az **aktuális**

biztosítási összeget és a nyereségrészesedést. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

Az együttbiztosított gyermek – szerződés lejáratát megelőző – **halála** esetén

- a biztosító a szerződő (és biztosított) írásbeli kérelme alapján a szerződőnek az addig befizetett **díjakat visszatéríti, és kifizeti a nyereségrészesedést, vagy**
- a szerződő további díjfizetés mellett **folytatja** a biztosítást, ebben az esetben a biztosító elérési vagy lejáratú szolgáltatást nyújt.

Az együttbiztosított személye nem változtatható a biztosítás tartama alatt.

A biztosító a biztosítási összeget a befizetett díj mértéke alapján alapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít. A biztosítás **díját**, így az aktuális **biztosítási összeg** mértékét a szerződő **az értékkövetési szabályok szerint** (általános feltételek 3.6. és 3.6.1.) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén.

3. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés

3.1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjaknak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből és az elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

3.2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább **évi 3,5% hozamot** ír jóvá, még abban az esetben is, ha az ezen tartalék befektetéséből elért hozam ennél kevesebb lenne.

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

3.3. Nyereségrészesedés

A biztosító a teljes díjtartalékot befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel.

A biztosító a biztosítások díjtartalékának befektetésével elért **hozam garantált kamatot meghaladó részének legalább 85%-át minden biztosítási évfordulón nyereségrészesedésként** ügyfeleknek a **díjtartalékhoz jóváírja**, és biztosításonként nyilvántartja.

A nyereségrészesedés a biztosítási szolgáltatás részeként az aktuális biztosítási összegen felül, azzal együtt kerül kifizetésre.

4. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcsön

4.1. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

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

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a biztosító a biztosítás **visszavásárlási táblázata**

szerint a szerződőnek **kifizeti** a díjjal rendezett időszakhoz tartozó **visszavásárlási összeget és a nyereségrészesedést.**

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

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

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

A visszavásárlással megszűnt szerződés nem léptethető újra hatályba.

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nem volt visszavásárlási értéke, a szerződés 6 hónapon belül újra hatályba léptethető a reaktiválás szabályai szerint (általános feltételek 3.5.).

4.2. Díjmentesítés

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

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

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A biztosítás **díjmentesítési táblázata a kötvény melléklete, a szerződés része.**

A szerződő a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a szerződés eredeti tartalommal történő hatályba helyezését. Ebben az esetben a biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A díjmentesített biztosítást tartalmazó szerződés az elmaradt díj (díjrészek) befizetését követő nap 0. órájától a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen, újra az eredeti tartalommal és biztosítási összeggel lép hatályba, ha a biztosító a kérelmet elfogadja, és a be nem fizetett díjat legfeljebb a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül befizetik.

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

4.3. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető.

A részleges díjmentesítés során egy **új, alacsonyabb biztosítási összegű – egy díjköteles és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik.**

Részleges díjmentesítésre legkorábban a tartam egytizede, de legalább két díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség, ha a biztosításnak van visszavásárlási értéke, s ha ezáltal a biztosítás rendszeres díja nem csökken a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális díj alá, és a lejáratig még legalább két biztosítási év van hátra.

4.4. 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 és a biztosítás visszavásárlási értéke 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 összegből levonja.

5. A díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt szerződések visszavásárlása, díjmentesítése

Ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. hónap elteltekor – az általános feltételek 3.4. pontjában leírtaktól eltérően – az alábbiak szerint jár el:

- abban az esetben, ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosítás **visszavásárlási értéke** a biztosító mindenkor hatályos **díjszabásában előírt összegnél magasabb**, a biztosító **a biztosítást díjmentesíti**, és a szerződőnek felajánlja a biztosítás visszavásárlását (Különös feltételek 4.1. és 4.2.),
- amennyiben az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosítás **visszavásárlási értéke** a biztosító mindenkor hatályos **díjszabásában előírt összegnél alacsonyabb**, a biztosító **visszavásárolja** a biztosítást,
- ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak **nincs visszavásárlási értéke**, a szerződés **kifizetés nélkül megszűnik.**

6. 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 kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratot (jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat), feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel kapcsolatban hatósági eljárás indult, melynek eredményétől függ a biztosító helytállási kötelezettségének és/vagy mértékének megállapítása, a biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozatot (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot), illetve a jogerős hatósági és/vagy bírósági határozatot.

A 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, útlevel stb.),

- házasságkötés esetén az együttbiztosított gyermek házassági anyakönyvi kivonatát.

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

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

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

A biztosító mentesül a lejárati szolgáltatás teljesítése alól és a haláleset bejelentését követő 30 napon belül a biztosítás díjtartalékát fizeti ki, ha a biztosított halálának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete, még akkor is, ha az zavart tudatállapotban következett be. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

7.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei

7.2.1. Mentesülések

A biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, amennyiben bizonyítja, hogy az alábbi esetek valamelyike fennáll:

- a biztosítási eseményt a kedvezményezett szándékosan, vagy a biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozták

(a biztosított súlyosan gondatlanul járt el különösen:

- ha a biztosítási esemény kábítószer-fogyasztás, kábító hatású anyag vagy gyógyszer szedésével okozati összefüggésben következett be, kivéve ha ez utóbbiakat kezelő orvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
- ha vezetői engedély vagy érvényes forgalmi engedély nélkül, vagy alkoholos állapotban vezetett gépjárművet és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be),
- a biztosítási esemény a biztosított által elkövetett súlyos bűncselekmény során, azzal okozati összefüggésben következett be,
- a szerződő vagy a biztosított a közlési, illetve változásbejelentési kötelezettségét megsértette (általános feltételek 2.1., 2.1.1. és 2.1.2.).

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

7.2.2. Kizárások

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka egészben vagy részben:

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

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

7.3. A biztosító kifizetése a biztosító mentesülésével járó vagy a kockázatviselésből kizárt események bekövetkezése esetén

Amennyiben a fentiek (Különös feltételek 7.2.) alapján a biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, vagy a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, de a biztosításnak az esemény időpontjában van visszavásárlási értéke, a biztosító a haláleset bejelentését követő 30 napon belül az aktuális visszavásárlási összeget és a nyereségrészesedést fizeti ki. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

Amennyiben a biztosításnak a kockázatviselésből kizárt, vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.