



A jelen biztosítási feltételekben (a továbbiakban: különös feltételek) nem szabályozott kérdésekre a Generali-Providencia Biztosító Rt. Általános szerződésbiztosítási feltételei, EÁSZF04 (a továbbiakban: általános feltételek) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. A szerződésekre a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A Horizont életbiztosítás rendszeres éves díjas, többszöri kifizetést nyújtó vegyes életbiztosítás. Az éves díj havi, negyedéves 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 időpontokban (a továbbiakban: részteljesítési időpontok elérése esetén), illetve
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

2. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító – a Horizont életbiztosítás jelen feltételei szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosított életbenléte esetén a **részteljesítési időpontokban elérési szolgáltatásokat** nyújt, illetve a **biztosított halála esetén haláleseti szolgáltatást** teljesít.

Elérési szolgáltatások (részteljesítések):

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott időpontokban

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződésben **meghatározott összegeket az addig elért teljes nyereségrészesedéssel együtt.** Az utolsó részteljesítési időpontban a szerződés lejár.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejáratú időpontját megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a teljes **aktuális biztosítási összeget** (tekintet nélkül arra, hogy korábban történt-e részteljesítési kifizetés) és a **nyereségrészesedést.** A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A lejáratot megelőző **részteljesítések kifizetését** a kedvezményezett a részteljesítési időpontot megelőzően írásban **kérheti.** Ha ezen időtartamon belül a kedvezményezett a részteljesítés **kifizetését nem igényli,** úgy a biztosító a ki nem fizetett részteljesítés összegét **egyszeri díjnak tekintve,** a biztosított aktuális életkorát figyelembe véve, **megnöveli a biztosítási összeget** a következő részteljesítési időpontig az alábbi módon:

- a biztosított életbenléte esetén a következő részteljesítési időpontban ez a növekmény a szerződés szerinti **elérési szolgáltatás összegét növeli,**
- a biztosítottnak a következő részteljesítési időpontot megelőző halála esetén ez a növekmény a **haláleseti szolgáltatás összegét növeli.**

A biztosító a biztosítási összeget a vállalt díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít. A biztosítás díját, így a **haláleseti szolgáltatás,** és az **utolsó részteljesítés összegét** a szerződő az értékkövetési szabályok szerint (általános feltételek III.5.1. és III.5.2.) **évente egyszer növelheti** a biztosított életbenléte esetén.

A biztosító a szerződést – külön megállapodás alapján – a haláleseti szolgáltatás összegének mértékéig hitelfedezeti záradékkal láthatja el. Ez esetben a biztosítás elsődleges kedvezményezettje a hiteltartozás erejéig a megjelölt pénzintézet.

3. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés

3.1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjnak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből és az ezen részen 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% kamatot** ír jóvá, még abban az esetben is, ha az ezen tartalék befektetésével 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 naptári évre vonatkozóan, az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** ügyfeleinek a díjtartalékhoz jóváírja és szerződésenként nyilvántartja.

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

4. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcsön, hosszabbítás

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 III.4.).

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 mindenkori 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,** mely a díjmentesítést követő részteljesítési időpontokban a szerződésben meghatározott százalékos arányban kerül kifizetésre, a biztosított halála esetén pedig ez az aktuális biztosítási összeg.

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

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

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a szerződés eredeti tartalommal történő hatályba helyezését. Ebben az esetben a biztosítónak jogában áll 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 legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal hatályba helyezni.

4.3. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető.

Részleges díjmentesítés során egy új, **alacsonyabb biztosítási összegű** – egy díjköteles és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik, mely a díjmentesítést követő részteljesítési időpontokban a szerződésben meghatározott százalékos arányban kerül kifizetésre. Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek mindegyikének megléte esetén van lehetőség:

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

4.4. Kötvénykölcson

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 mindenkor 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.

4.5. A szerződés meghosszabbítása

A szerződő felek megállapodhatnak a szerződés meghosszabbításában. A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a meghosszabbítást írásban, a lejárat időpontot legalább 2 hónappal megelőzően kérheti. A biztosítónak joga van a meghosszabbítási kérelem elfogadása előtt újabb kockázatelbírálást végezni, és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a módosított szerződésről új kötvényt állít ki.

5. A biztosítások megszűnése, visszavásárlása, illetve díjmentesítése a díjfizetés elmulasztása esetén

Ha a szerződő a biztosítás első elmaradt díjának esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. hónap elteltékor – az általános feltételek III.3. 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** (jelen különös feltételek 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 (jelen különös feltételek 4.1.), 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 baleseti jegyzőkönyvet, 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 kapcsolatban hatósági eljárás indult, melynek 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), 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, útlevél, stb.).

A fentiekén 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 jelen biztosítás esetében az általános feltételek. V.1. bekezdésében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek. VI.1. és VI.2. bekezdésében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

7.2. A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek. VI.6. bekezdésében foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor, vagy ha a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta.