



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 Horizont többszöri szolgáltatást nyújtó vegyes 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 időpontokban (a továbbiakban: részteljesítési időpontok), illetve
- 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 biztosított életbenléte esetén a részteljesítési időpontokban elérési szolgáltatásokat nyújt, és a biztosított halála esetén haláleseti szolgáltatást teljesít.

#### Elérési szolgáltatások (részteljesítések):

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott részteljesítési időpontokban

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződésben meghatározott összegeket az addig elért nyereségrészesedéssel együtt, valamint a rendkívüli befizetésből származó aktuális összeget. Az utolsó részteljesítési időpontban kerül kifizetésre a hűségnyereség összege, és ezzel 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), a nyereségrészesedést, a hűségnyereség összegét, valamint a rendkívüli befizetésből származó – a bejelentés napját megelőző napon érvényes – aktuális összeget. 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 biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás szerint, 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. 4.1. és III. 4.2. pontja) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén.

A szerződőnek lehetősége van a szolgáltatások növelése érdekében rendkívüli befizetés teljesítésére. 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 költségekkel csökkentett és hozamokkal növelt értéke, mely legkésőbb az utolsó szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.

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

### 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 jóváírt garantált kamatokból a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításónként 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 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 megszünt szerződések nyereségének a díjtartalék arányában történő felosztásával képződik.

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

A biztosítási szolgáltatás részeként, az aktuális biztosítási összegben felül, azzal együtt kerül kifizetésre: a nyereségrészesedés a részteljesítések időpontjában, a hűségnyereség pedig legkésőbb az utolsó szolgáltatás időpontjában.

#### 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 fizeti ki 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 megszünt szerződés nem léptethető újra hatályba.

A **rendkívüli befizetések aktuális összege bármikor egészében vagy részlegesen visszavásárolható**. A biztosító a rendkívüli befizetés részleges, illetve 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**, ha a biztosítás aktuális visszavásárlási értéke meghaladja a mindenkor 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**, 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 szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli, de rendkívüli befizetés a díjmentesített szerződésre is teljesíthető.

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 kockázatalbírlást végezni, és annak alapján a szerződő kérelmét teljesíteni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A díjmentesített biztosítás az elmaradt rendszeres díj (díjrészek) befizetését követő nap 0. órájától a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen, újra az eredeti tartalommal lép hatályba, ha a biztosító a szerződő kérelmét teljesíti, 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 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 együttes megléte esetén van lehetőség:

- eltelte 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 mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális díj alá, és
- a lejáratig még legalább két biztosítási év hátra van.

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 mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális összeget. A kölcsön visszafizetésének feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

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

#### V. A biztosítások 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 **elteltékor** – 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 mindenkor 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 mindenkor hatályos **díjszabásában előírt**

**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 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 utóljára 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 kedvezményezetti jogosultságot 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, 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, útlevelel, 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.