

Jövőkép (GP71, GP71E)

rendszeres és egyszeri díjas
elérési 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	4
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 kockázatviselésből kizárt események	5
7.1. A kizárások esetei	5
7.2. A biztosító kifizetése a kockázatviselésből kizárt események bekövetkezésekor	5

Jövőkép (GP71, GP71E)

rendszeres és egyszeri díjas elérési 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 Jövőkép életbiztosítás egyszeri vagy rendszeres éves díjú. 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 időpontban (elérés), vagy
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

2. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – Jövőkép életbiztosítás jelen feltételei szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti 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.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejártát megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére visszafizeti az addig befizetett díjakat, kifizeti a nyereségrészesedést, és ezzel a szerződés megszűnik.

A biztosító a biztosítási összeget a befizetett díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít. A biztosítás díját, így az aktuális biztosítási összeg nagyságát a szerződő a rendszeres díjfizetésű biztosításoknál 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 díjnak 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% ho-

zamot 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 biztosítási évfordulón nyereségrészesedésként ügyfeleknek a díjtartalékhoz jóváírja, és biztosításonként nyilvántartja.

A nyereségrészesedés a biztosítási szolgáltatás részeként az aktuális biztosítási összegben 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 a rendszeres díjfizetésű biztosítás esetében 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 rendszeres díjfizetésű 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 biztosítási 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 (díjrészletek) 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 rendszeres díjfizetésű biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. 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. Költségkölcsön

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 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.

5. A díjfizetés elmulasztása miatt megszünt szerződések visszavásárlása, díjmentesítése

Ha a szerződő a rendszeres díjfizetésű biztosítás első elmaradt díjának esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. hónap elteltével – 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.).

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

7. A kockázatviselésből kizárt események

7.1. A kizárások esetei

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 puccskísérlés, polgárháború, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. légitámadás vagy tengeri akció).

7.2. A biztosító kifizetése a kockázatviselésből kizárt események bekövetkezésekor

Amennyiben a fentiek alapján a biztosító a bekövetkezett eseményt a **kockázatviselésből kizárta**, de a biztosításnak az esemény időpontjában **van visszavásárlási értéke**, a biztosító a szerződés megszűnésekor **az aktuális visszavásárlási összeget és a nyereségrészesedést** fizeti ki.

Amennyiben a biztosításnak a **kockázatviselésből kizárt esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke**, a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.

Jelen feltételek hatálybalépésének időpontja: 2000. december 16.