

Jövőkép rendszeres díjas elérési életbiztosítás különös feltételei (GP71)



GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Rt.

GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Rt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. TeleCenter: (06-40) 200-250

A jelen biztosítási feltételekben (a továbbiakban: különös feltételek) nem szabályozott kérdésekre a Generali-Providencia Biztosító Rt. Általános szerződési feltételei, EASZF04 (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 Jövőkép életbiztosítás rendszeres éves díjas elérési életbiztosítás. Az éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

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 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 lejáratú időpontját 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 vállalt díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítási díját, így az aktuális biztosítási összeg nagyságát a szerződő az értékkövetési szabályok szerint (általános feltételek III.5.1. és III.5.2.) **évente egyszer növelheti** a biztosított életbenléte esetén.

III. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés

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.

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. 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 részé-**

nek 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.

IV. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcson, hosszabbítás

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.).

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.** A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződő további díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A biztosítás **díjmentesítési táblázata a biztosítási 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.

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

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 szolgáltatási összegből levonja.

5. A szerződés meghosszabbítása

A szerződő felek megállapodhatnak a szerződés meghosszabbításában. A szerződő a meghosszabbítást írásban, a lejáratú időpontot legálább 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.

V. 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 elteltekor – az általános feltételek III.3. bekezdésében 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 IV.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 IV.1.),
- 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 igény-bejelentő nyilatkozatot és az utójára 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.),
- a baleseti jegyzőkönyv másolatát, ha készült ilyen,
- közlekedési baleset esetén a rendőrségi jegyzőkönyv másolatát,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- 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), 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**.

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

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.
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.