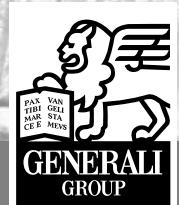


Borostyán (GPJ05, GPJ15, GPJ25, GPJ55)

rendszeres és egyszeri díjas
járadékbiztosítás 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	5
4.1. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás	5
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
6.1. Életbenléti nyilatkozat.....	5
6.2. A biztosított halála esetén benyújtandó dokumentumok.....	5
7. A kockázatviselésből kizárt események	6
7.1. A kizárások esetei	6
7.2. A biztosító kifizetése a kockázatviselésből kizárt események bekövetkezésekor	6

Borostyán (GPJ05, GPJ15, GPJ25, GPJ55) rendszeres és egyszeri díjas járadékbiztosítás 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 Borostyán járadékbiztosítás 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 a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban, és
- a biztosított életbenléte a járadék esedékességi hónapjának első napján, vagy
- a biztosított halála.

2. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – Borostyán járadékbiztosítás jelen feltételei szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **járadék-, elérési vagy haláleseti szolgáltatást** nyújt.

Járadék szolgáltatás:

Amennyiben a biztosított a járadékfolyósítás kezdetként megjelölt időpontban életben van, és a szerződő a járadék folyósítását kéri

- a biztosító a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időponttól kezdve a **biztosított életbenléte esetén** a szerződésben meghatározott időpontig, vagy **élethosszig tartó szerződés esetén a biztosított haláláig, minden hónapban járadékot** folyósít a járadékszolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére. **A járadék a hónap utolsó napján esedékes.**

A folyósított **járadék induló mértékének meghatározásakor** a biztosító a biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás alapján figyelembe veszi:

- a biztosítás megkötésekor meghatározott **kezdeti járadékösszeget,**
- **az értékkövetéssel elért járadéknövekményt** (Általános feltételek 3.6. és 3.6.1.),
- a **járadékfolyósítás kezdetéig felhalmozott nyereségrészesedést.**

A folyósított járadék összegét a biztosító minden biztosítási évfordulón az előző biztosítási évforduló óta felhalmozott **nyereségrészesedés beszámításával** megemeli.

Elérési szolgáltatás:

Amennyiben a biztosított a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban életben van, és a járadék folyósítása helyett a szerződő **egyszerű szolgáltatást** kér,

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **kifizeti az aktuális járadék összegű megváltási értékét és a nyereségrészesedést.**

A járadék összegű megváltási értékét tartalmazó táblázat a kötvény melléklete, a szerződés része.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosított a járadékfolyósítás kezdeteként meghatározott időpontot megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **visszafizeti a biztosításra befizetett díjakat, és kifizeti a nyereségrészesedést.**

Amennyiben a biztosított a járadékfolyósítás időtartama alatt, de a biztosított életbenlététől független garántált **járadékfizetési időtartam** (garanciaidő) **lejártá előtt elhalálozik,**

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett választása szerint **a járadékot a garanciaidő végéig folyósítja, vagy** a garanciaidőből hátralévő időtartamra esedékes **járadék összegű megváltási értékét fizeti ki.** A garanciaidő hosszát a felek a szerződésben, illetve a kötvényben rögzítik.

A biztosító a járadék mértékét a befizetett díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítás díját – így a járadékösszeg nagyságát – a szerződő a járadékfolyósítás megindításáig az értékkövetési szabályok szerint (Általános feltételek 3.6. és 3.6.1.) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén.

3. Díjtartalék, garántált 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. Garántált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt **legalább évi 3,5% hozamot 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 garántált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a járadék összegét.

3.3. Nyereségrészesedés

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

A biztosító a járadékfolyósítás kezdő időpontja előtt a biztosítás **díjtartalékának** befektetésével **elért hozam garántált kamatot meghaladó részének legalább 85%-át, a járadékfolyósítás megkezdése után pedig legalább 80%-át** minden biztosítási évfordulón nyereségrészesedésként ügyfeleinek a **díjtartalékhoz jóváírja**, és biztosításonként nyilvántartja.

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.

A biztosítás visszavásárlási értékeit a biztosítás visszavásárlási táblázata tartalmazza, mely a kötvény melléklete, a szerződés része.

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

A biztosítás visszavásárlási értéke a járadékfolyósítás kezdő időpontjában és a garanciaidőn belül megegyezik a megváltási értékkel. A garanciaidő letelte után a biztosításnak nincs visszavásárlási vagy megváltási értéke.

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 a járadékfizetés megkezdéséig (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 mindenkori hatályos díjszabásban meghatározott minimális értéket.

A díjmentesítés során a biztosító az addig befizetett díjak alapján, a **biztosítás díjmentesítési táblázata szerint egy új, csökkentett járadékösszeget állapít meg.**

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt további 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 kockázatbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A díjmentesített biztosítás az elmaradt díj (díjrészletek) befizetését követő nap 0. órájától a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen újra az eredeti tartalommal 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 járadékösszegű, egy díjköteles és egy díjmentes részből álló biztosítás keletkezik.**

Részleges díjmentesítésre a járadékfolyósítás kezdetéig, 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 mindenkori hatályos díjszabásában meghatározott minimális díj alá.

4.4. Kötvénykölcsön

A biztosító a biztosítás díjtartalékának terhére, a visszavásárlási összeg erejéig a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak kölcsönt folyósíthat a járadékfolyósítás megkezdéséig. A kölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kölcsön összege és a biztosítás visszavásárlási értéke elérje a biztosító mindenkori hatályos díjszabásában előírt minimális összeget.

A kölcsönt legkésőbb a járadékfizetés megkezdéséig vissza kell fizetni.

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 a rendszeres díjfizetésű biztosítás első elmaradt díjának esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. hónap elteltéig – 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 mindenkori 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 mindenkori hatályos **díjszabásában előírt összegnél alacsonyabb**, a biztosító **visszavásárolja a szerződést**,
- ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak **nincs visszavásárlási értéke**, a szerződés **kifizetés nélkül megszűnik.**

6. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok

6.1. Életbenléti nyilatkozat

A járadékfolyósítás megkezdése előtt és annak tartama alatt a biztosított a biztosítónak évente egy alkalommal, két tanúval hitelesített életbenléti nyilatkozattal köteles igazolni életbenlétét.

Amennyiben a biztosított ilyen **nyilatkozatot nem ad**, a biztosító a járadékfizetést szünetelteti. A szünetelés időtartamára a visszatartott járadékösszeg után a jogosultat **kamat vagy késedelmi kamat nem illeti meg.**

6.2. A biztosított halála esetén benyújtandó dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor be kell nyújtani a biztosító által rendelkezésre bocsátott, **hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyilatkozatot és az utóljára kiállított biztosítási kötvényt.**

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, zárvélemény stb.),

- 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 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 **igazolások, nyilatkozatokat is bekérhet**, illetve **beszerezhet**.

7. A kockázatviselésből kizárt események

A 7.1. és 7.2. pontok szabályait a biztosító csak a járadékfolyósítás megkezdésének időpontja előtt alkalmazza.

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), határviellongás, 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.