



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 Borostyán járadékbiztosítás egyszeri vagy rendszeres éves díjas. A rendszeres 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 a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban, és
- a biztosított életbenléte a járadék esedékességi hónapjának első napján, vagy
- a biztosított halála a szerződés hatálybalépését követően, de a szerződésben a járadékszolgáltatás garantált időtartamának (garanciaidő) leteltét megelőzően.

II. A biztosító szolgáltatásai

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

Járadékszolgáltatás:

Amennyiben a biztosított a járadékfolyósítás kezdeteként 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 létrejöttékor hatályos díjszabás alapján figyelembe veszi:

- a biztosítás megkötésekor meghatározott **kezdeti járadékösszeget**,
- **az értékkövetéssel elért járadéknövekményt** (általános feltételek III.5.1. és III.5.2.),
- 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 **egyoösszegű szolgáltatást** kér,

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

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 **garantált 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 egyösszegű megváltási értékét fizeti ki.** A garanciaidő hosszát a felek a szerződésben, illetve a kötvényben rögzítik. A járadék – garanciaidő alatti – egyösszegű megváltási értékét tartalmazó táblázat a kötvény melléklete, a szerződés része.

A biztosító a járadék mértékét a vállalt díj nagysága 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 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 díjaknak 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 járadékszolgáltatás 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 járadék kezdeti összegét.

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 garantált kamatot meghaladó részének legalább 85%-át, a járadékfolyósítás megkezdése után pedig legalább 80%-át** minden naptári évre vonatkozóan, az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** ügyfeleinek a **díjtartalékhoz jóváírja** és szerződésenként nyilvántartja.

IV. Visszavásárlás, díjmentesítés, kötvénykölcsön, 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 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 (általános feltételek III.4.).

2. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a rendszeres díjfizetésű járadékbiztosítás díjmentesítését.

A biztosítás **díjmentesítésére a halasztási 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. (Halasztási tartam: a szerződés hatálybalépését követő, de a járadék-szolgáltatás kezdeteként megjelölt időpontot megelőző időszak.)

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 biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül írásban kérheti a biztosítás eredeti tartalommal történő hatályba helyezését. Ebben az esetben a biztosítónak jogában áll kockázatfelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A díjmentesített biztosítás az elmaradt díj (díjrészek) 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 legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal hatályba helyezni.

3. Részleges díjmentesítés

A rendszeres díjfizetésű biztosítás részlegesen is díjmentesíthető.

Részleges díjmentesítés során **egy új, alacsonyabb járadékösszegű** – egy díjkoros 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 mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális díj alá és
- a járadékszolgáltatás kezdetéig még legalább két biztosítási év hátra van.

4. Kötvénykölcsön

A biztosító – a biztosítás díjtartalékának terhére, a visszavásárlási összeg erejéig a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottak – kölcsönt folyósíthat a járadékfolyósítás megkezdéséig.

A kölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kölcsön összege elérje a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális összeget. A kölcsönt legkésőbb a járadékszolgáltatás megkezdéséig vissza kell fizetni. A kölcsön visszafizetésének feltételeit a kölcsön-szerződés 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 járadékszolgáltatás kezdeti időpontját legalább 2 hónappal megelőzően kérheti. A biztosítónak joga van a meghosszabbítási kérelem elfogadása előtt újabb kockázatfelbírálást 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 elteltékor – 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 (kifizetéséhez) szükséges dokumentumok

1. Életbenléti nyilatkozat

A járadékfolyósítás megkezdése előtt, és évente egy alkalommal a járadékfolyósítás tartama alatt a biztosított a biztosító részére – két tanúval hitelesített – **életbenléti nyilatkozattal köteles igazolni életbenlétét**. Amennyiben a biztosított ilyen **nyilatkozatot nem ad**, a biztosító a járadékszolgáltatást szünetelteti. A szünetelés időtartamára a visszatartott járadékösszeg után a jogosultat **kamat vagy késedelmi kamat nem illeti meg**.

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, 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 kedvezményezett 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 fentiekben 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

A jelen különös feltételek 7.1. és 7.2. pontjában megfogalmazott szabályokat a biztosító csak a járadékfolyósítás megkezdésének időpontja előtt alkalmazza.

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.

Jelen különös feltételek hatálybalépésének időpontja: 2004. szeptember 1.