



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 Borostyán járadékbiztosítás, élethosszig tartó, halasztott kezdetű, rendszeres éves díjas.

A rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. A járadékszolgáltatás kezdeteként megjelölt időpontot megelőzően 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 a járadék-folyósítás kezdeteként megjelölt időpontban, és
- a biztosított életbenléte a biztosítási évfordulókon, vagy
- a biztosított halála a szerződés hatálybalépését követően, de a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontot 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 **életjáradék, elérési vagy haláleseti szolgáltatást** nyújt.

A szerződőnek lehetősége van a szolgáltatás 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 **költségeivel csökkentett és hozamokkal növelt értéke**, mely legkésőbb a szolgáltatással egyidejűleg kerül kifizetésre.

Életjáradék-szolgáltatás:

Ha 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 minden hónapban járadékot folyósít** a járadékszolgáltatásra megjelölt kedvezményezett, a járadékjogosult részére.

A biztosító a **kezdeti járadék mértékét** a biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás szerint a vállalt díj mértéke alapján állapítja meg, melyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítás díját, így a kezdeti járadékösszeg nagyságát a szerződő a járadékfolyósítás megindításáig az **értékkövetési** szabályok szerint (általános feltételek III.4.1. és III.4.2. pontja) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén (**aktuális járadék**).

A **folyósított járadék induló mértékének** meghatározásakor a fentiekben kívül a biztosító figyelembe veszi a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban hatályos díjszabás alapján:

- a rendkívüli befizetések aktuális összegéből,
- a járadékfolyósítás kezdetéig felhalmozott nyereség-részesedésből és
- a hűségnyereség összegéből számított járadékösszeget.

A **folyósított járadék összegét** a biztosító minden biztosítási évfordulón az előző biztosítási évforduló óta felhalmozott **nyereség-részesedés beszámításával** megemeli. A **járadékszolgáltatás** havonta utólag, a hónap utolsó napján esedékes.

Elérési szolgáltatás:

Ha a biztosított a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időpontban életben van, és az életjáradék folyósítása helyett a szerződő egyösszegű szolgáltatást kér,

- a biztosító, az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti az **aktuális járadék egyösszegű megváltási értékét, a nyereségrészesedést, a hűségnyereség összegét, valamint a rendkívüli befizetésből származó aktuális összeget.**

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosított – a szerződés hatálybalépését követő, de a járadékfolyósítás kezdeteként meghatározott időpontot megelőző – halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **visszafizeti a biztosításra befizetett díjakat, kifizeti a nyereségrészesedést, a hűségnyereség összegét, valamint a rendkívüli befizetésből származó – a bejelentés napját megelőző napon érvényes – aktuális összeget**, és ezzel a szerződés megszűnik.

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 biztosításonként 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 járadékszolgáltatás 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 járadék kezdeti összegét.**

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 járadékszolgáltatás tartama alatt, a biztosítási évfordulón a **járadék összegét** is e nyereségrészesedés beszámításával növeli.

A járadékszolgáltatás megkezdéséig a biztosító a nyereségrészesedésen felül **hűségnyereséget** ír jóvá legkésőbb minden naptári év pénzügyi zárásakor, vagy a szolgáltatás teljesítésekor. A hűségnyereség a naptári évben biztosítási esemény nélkül megszűnt szerződések nyereségének a díjtartalék árnyában történő felosztásával képződik.

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

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 biztosítás visszavásárlási értéke a járadékfolyósítás kezdő időpontjában megegyezik a megváltási értékkel. A járadékfolyósítás tartama alatt a biztosításnak nincs visszavásárlási vagy megváltási értéke. A visszavásárlással megszűnt szerződés nem léptethető újra hatályba.

A **rendkívüli befizetések aktuális összege bármikor egészében vagy részlegesen visszavásárolható**. A biztosító a rendkívüli befizetés részleges vagy teljes visszavásárlásakor 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 járadékbiztosítás díjmentesítését.

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

A díjmentesítés során a biztosító az addig befizetett rendszeres 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, 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 kockázatbírálást 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 járadékösszegű** – egy díjköteles és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik. Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes megléte esetén van lehetőség:

- eltelt a halasztási tartam 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 járadékszolgáltatás kezdetéig 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 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 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. Rendkívüli befizetés terhére kötvénykölcsön nem vehető igénybe.

V. A biztosítás 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 elteltekor – 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 2 (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 minimális 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 mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális 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 (kifizetés) szükséges dokumentumok

1. Életbenléti nyilatkozat

A járadékfolyósítás megkezdése előtt, és a járadékfolyósítás tartama alatt **évente egy alkalommal** a biztosított a biztosító részére – két tanúval hitelesített – **nyilatkozattal** köteles igazolni életbenlétét.

Ha a biztosított ilyen **nyilatkozatot nem ad**, a biztosító a járadékszolgáltatást szünetelteti. A szünetelés időtartamára a viszatartott járadékösszeg után a jogosultat **kamat vagy késedelmi kamat nem illeti meg**. Ha a biztosított megküldi a hitelesített nyilatkozatot, a biztosító az elmaradt járadékot utólag, egyösszegben megküldi a járadékjogosult részére.

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 utójára 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 kedvezményezetti jogosultságot igazoló okiratot (jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat) feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- ha 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).

3. 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, vagy beszerezhet**.

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

A jelen különös feltételek alábbi pontjaiban megfogalmazott szabályokat a biztosító csak a járadékfolyósítás megkezdésének időpontja előtt alkalmazza.

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.