



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 Plusz azonnal induló, egyszeri díjas, két életre szóló, élethosszig tartó járadékbiztosítás.

I. Biztosítási események

A jelen különös feltételek alapján létrejött szerződés (a továbbiakban: szerződés) vonatkozásában biztosítási eseménynek minősül:

- mindkét biztosított életbenléte a biztosítási évfordulón, vagy
- az egyik biztosított életbenléte a biztosítási évfordulón, vagy
- a biztosított halála a rá vonatkozó választott életbiztosítási kockázatviselés fennállása alatt, ha a szerződés megkötésekor a szerződő választott kockázati életbiztosítást.

Biztosítottak: az a két természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg és akiknek az életével kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.

Járadékjogosult: az egyik biztosított személy, akinek a biztosító a járadékot folyósítja.

A járadékjogosult biztosított halálával a járadékjogosultság az életben lévő biztosítottra száll.

II. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – jelen különös feltételek szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében **életjáradék szolgáltatást, illetve a biztosított halála esetén haláleseti szolgáltatást** nyújt.

1. Életjáradék-szolgáltatás:

A biztosító a járadékfolyósítás kezdeteként megjelölt időponttól kezdve:

- mindkét biztosított életbenléte esetén havonta **járadékot** folyósít a járadékjogosult részére,
- az egyik biztosított életbenléte esetén a **biztosítási évfordulótól kezdődően** havonta **részleges járadékot** folyósít a járadékjogosult részére.

A részleges járadék összege az aktuális (utoljára folyósított) járadék 60%-a, a továbbiakban ez tekintendő aktuális járadéknak.

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

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

A **járadékszolgáltatás** havonta utólag, a hónap utolsó napján esedékes.

2. Haláleseti szolgáltatás:

Ha a szerződés tartalmaz bármely vagy mindkét biztosítottra vonatkozó választott kockázati életbiztosítást, a **megnevezett biztosítottak** a szerződés hatálybalépését követően, a választott kockázati életbiztosítás tartama alatti halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a választott haláleseti biztosítási összeget.

2.1. A biztosító a **választott haláleseti szolgáltatás mértékét** a biztosítás létrejöttkor hatályos díjszabás szerint, a vállalt díj nagysága alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

2.2. A két biztosított bármelyikének halála esetén a másik biztosított jogosult a haláleseti szolgáltatásra. A szerződés tartama alatt bekövetkező második halálesetnél, vagy mindkét biztosított egyidejű halála esetén a harmadikként megnevezett haláleseti kedvezményezett jogosult a szolgáltatásra.

Szerződéskötéskor a szerződő a biztosítottak beleegyezésével a fentiektől eltérően más, közös kedvezményezettet is megjelölhet.

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 a részen jóváírt garantált kamatokból 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 2,25% kamatot ír jóvá**, még abban az esetben is, ha az ezen díjtartalék 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 járadékszolgáltatás fedezetére képzett teljes díjtartalékot befekteti és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel.

A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítás díjtartalékának befektetésével **elért hozam garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át** minden naptári évre vonatkozóan, az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** ügyfeleinek a **díjtartalékhoz jóváírja**, szerződésenként nyilván tartja, és a járadék összegét e nyereségrészesedés beszámításával növeli.

IV. A biztosítás, illetve a választott kockázati életbiztosítás megszűnése

1. A díjfizetés elmulasztása esetén

Ha a szerződő a biztosítás díjának esedékességétől számított 3 (három) hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a 3. (harmadik) hónap elteltével – az általános fel-

tételek III.3. pontjában leírtaktól eltérően – a már befizetett díj-előleget (járadékopció esetén az átkönyvelt összeget) visszafizeti a szerződő részére, és ezzel **a szerződés megszűnik**. Ebben az esetben a befizetett díjelőleg után a szerződőt kamat vagy késedelmi kamat nem illeti meg.

2. A biztosított halála esetén

A **szerződés** legkésőbb a második biztosított halálát követő biztosítási évfordulón megszűnik.

3. A választott kockázati életbiztosítás a megnevezett biztosítottra vonatkozóan megszűnik a választott kockázati életbiztosítás tartamának lejáratakor, de legkésőbb a megnevezett biztosított 75 éves korában. Ebben az esetben a biztosító – a biztosított életben léte esetén – a járadékot tovább folyósítja.

V. A biztosító teljesítéséhez (kifizetés) szükséges dokumentumok

1. Életbenléti nyilatkozat

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

Bármely biztosított halála esetén a további járadékfolyósítás tartama alatt a másik biztosított köteles **évente egy alkalommal** a biztosító részére – két tanúval hitelesített – **nyilatkozattal** igazolni az életbenlétét.

Ha a biztosított ilyen **nyilatkozatot nem ad**, a biztosító a járadékszolgáltatást szünetelteti. A szünetelés időtartamára a viszsztatartott 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**.

Választott kockázati életbiztosítás 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 kedvezményezett jogosultságot igazoló okiratot (jogerős hagyatékadó 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:

- a 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**.

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

A jelen különös feltételek alább megfogalmazott szabályait a biztosító csak a választott haláleseti szolgáltatás tartama alatt alkalmazza.

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.