

Életbefektetés Plusz (GP82)

egyszeri díjas életbiztosítás
szerződési feltételek



GENERALI·PROVIDENCIA





GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Rt.

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük megtisztelő bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali-Providencia Biztosító Részvénytársasághoz fordult.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről, valamint megismertetjük Önt az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival. Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény alapján kiadhatja, illetőleg tájékoztatást adunk azokról a szervezetekről, amelyek társaságunk részére a biztosítási tevékenységgel összefüggő szolgáltatást végeznek.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

1. A Generali-Providencia Biztosító Rt. a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. évi április hó 30. napján.

A társaság alaptőkéje:	4 250 000 000 Ft
A társaság székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telefon:	(36-1) 301-7100
A társaság egyedüli részvényese:	Generali Holding Vienna AG
Székhelye:	A-1010 Bécs, Landstrasse 1-3.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyfélszolgálati irodáink bármelyikéhez, illetve hétköznapiokon – 8 és 20 óra között – Generali TeleCenter szolgálatunk munkatársaihoz, akik az (06-40) 200-250-es helyi tarifával hívható telefonszámon készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Információ található a www.generali.hu címen is.

További kérdéseivel vagy problémáival forduljon a lakóhelye vagy székhelye szerint illetékes Ügyviteli Központunkhoz:

■ Budapest és Vidéke Területi Ügyviteli Központ	1132 Budapest, Váci út 36-38.	(1) 452-3100
■ Miskolci Területi Ügyviteli Központ	3530 Miskolc, Szemere B. u. 13.	(46) 517-100
■ Debreceni Területi Ügyviteli Központ	4024 Debrecen, Szent Anna u. 37.	(52) 419-937
■ Szegedi Területi Ügyviteli Központ	6720 Szeged, Széchenyi tér 6.	(62) 566-199
■ Pécsi Területi Ügyviteli Központ	7624 Pécs, Budai Nagy Antal u. 1.	(72) 512-412
■ Győri Területi Ügyviteli Központ	9022 Győr, Bajcsy-Zs. út 44.	(96) 507-000

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Rt. Vezérigazgatóságán működő Ügyfélkapcsolatok csoportnál – 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – személyesen vagy írásban élhet bejelentéssel.

3. A biztosító felügyeleti szerve:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Székhelye:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39. 1535 Budapest, 114. Pf. 777. Telefon: 489-9100, Fax: 489-9102

4. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító feladatai ellátásához az alábbi adatokat jogosult kezelni:

- a biztosított (szerződő, kedvezményezett és károsult) személyi adatait,
- a biztosított vagyontárgyat, és annak értékét,
- a biztosítási összeget,
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatokat,
- a kifizetett biztosítási összeg mértékét és a kifizetés idejét,
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tényt és körülményt.

5. A fenti, biztosítási titkot képező adatok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok (biztosítási titkot képező adat) csak akkor adható ki harmadik személynek – a törvényben meghatározott kivételekkel –, ha a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad.

6. Tájékoztatjuk, hogy a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény értelmében a titoktartási kötelezettség nem áll fenn

- feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- az ügyészségi felhatalmazással rendelkező rendészeti nyomozóhatóság vezetőjével,
- az ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint csődeljárás illetve felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
- a törvényben meghatározott esetben az adóhatósággal,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal

szemben.

7. Tájékoztatjuk, hogy a Generali-Providencia Biztosító Rt. részére – társaságunk irányítása és ellenőrzése alatt – a Generali Office-Service und Consulting AG számítógépes adatkezelői szolgáltatást végez, mely szolgáltatónál a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek. E tevékenységet társaságunk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére bejelentette.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy társaságunk kárrendezéssel kapcsolatos feladatainak egy részét az Europ Assistance Magyarország Kft. (székhelye: MOM Park Centrum, E-irodák, 1123 Budapest, Alkotás u. 53. III. emelet) közreműködésével végzi, melyet társaságunk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére bejelentett.

8. Társaságunk köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett, károsult) által kezdeményezett adathelyesbítéseket nyilvántartásaiban átvezetni.

9. A biztosítási ajánlat aláírása előtt kérjük, szíveskedjék figyelembe venni a következőket:

- A megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek és záradékok előírásai az irányadók.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan áttanulmányozni, és ajánlatát csak ezt követően aláírni.
- A jognyilatkozatok csak írásban érvényesek. A szerződő (biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut.

A sikeres együttműködés reményében.

Generali Providencia Rt.

Generali-Providencia Biztosító Rt.

Amennyiben a biztosítással vagy bármely más szolgáltatásunkkal kapcsolatban kérdése van, hívja a (06-40) 200-250-es helyi tarifával hívható telefonszámot! Generali TeleCenter szolgálatunk hétköznapokon 8 és 20 óra között áll az Ön rendelkezésére.

www.generali.hu



Tartalom

1. A szerződés alanyaira vonatkozó szabályok.....	5
2. Általános szabályok, meghatározások.....	5
2.1. Az Életbefektetés Plusz szerződés létrejötte	5
2.2. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete	5
2.3. A szerződés tartama	5
2.4. A szerződés megszűnésének esetei	5
2.5. A biztosítás területi hatálya.....	5
2.6. A baleset fogalma.....	5
3. A biztosítási díj fizetése.....	5
3.1. A díj esedékességének időpontja	5
3.2. A díjfizetés technikai kezdete, a biztosítási évforduló és a biztosítási év fogalma	6
3.3. A biztosított belépési kora	6
4. Biztosítási események.....	6
5. A biztosító szolgáltatásai.....	6
5.1. Elérési szolgáltatás.....	6
5.2. Haláleseti szolgáltatás	6
5.3. Baleseti halál esetén történő szolgáltatás	6
6. Baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás.....	6
6.1. A kiegészítő biztosítás biztosítási eseménye	6
6.2. A kiegészítő biztosítás díja	6
6.3. A biztosító szolgáltatása baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás esetén	6
7. Az Életbefektetés Plusz életbiztosítás hozama és biztosítási összege.....	6
7.1. Az Életbefektetés Plusz életbiztosítás hozama	6
7.2. Kezdeti biztosítási összeg	6
7.3. Jövőért hozam, aktuális biztosítási összeg	6
7.3.1. Aktuális biztosítási összeg a periódus utolsó napján	6
7.3.2. Aktuális biztosítási összeg a periódus alatt	6
7.4. A hozam meghatározása.....	7
7.4.1. Teljes periódusra vonatkozó hozam meghatározása	7
7.4.2. Perióduson belüli időarányos hozam meghatározása	7
8. A szerződő felmondási lehetősége, a visszavásárlás és a visszavásárlási érték.....	7
9. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	7
9.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége.....	7
9.1.1. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén.....	7
9.1.2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén	7
10. Elévülési idő	7
11. A biztosító teljesítésének (kifizetés) általános szabályai	7
11.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje.....	7
11.2. A biztosító teljesítésének esedékessége	7
12. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok.....	8
13. A biztosító mentesülése a baleseti halál esetén teljesítendő szolgáltatás alól	8
14. A kockázatviselésből kizárt események.....	8
15. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) érvényességének, hatályosságának feltételei	8
16. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése.....	8
17. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása	8
18. A panaszok bejelentése	8

Életbefektetés Plusz (GP82) egyszeri díjas életbiztosítás szerződési feltételek

A jelen Életbefektetés Plusz életbiztosítás szerződési feltételek (a továbbiakban: feltételek) a Generali-Providencia Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) Életbefektetés Plusz életbiztosítás szerződéseire (a továbbiakban: szerződés) érvényesek feltéve, hogy a szerződést jelen feltételekre hivatkozással kötötték. Jelen feltételekben nem szabályzott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései, valamint a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

1. A szerződés alanyaira vonatkozó szabályok

A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett):

Biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.

Szerződő az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.

Biztosított az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos biztosítási eseményekre a szerződés létrejön. Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban kell értesíteni.

Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, illetve a lejáratot megelőzően bármikor kedvezményezettet jelölhet meg és módosíthat.

A kedvezményezett jelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.

A szerződésben kedvezményezett lehet

- a biztosított,
- a szerződő,
- a szerződésben megnevezett más személy(ek).

A biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg.

A biztosított halála esetén a kedvezményezett a biztosított örököse, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen.

Abban az esetben, ha a kedvezményezett személye a biztosítás tartama alatt megváltozik, a biztosító új kötvényt állít ki.

2. Általános szabályok, meghatározások

2.1. Az Életbefektetés Plusz szerződés létrejötte

A szerződés a szerződő és a biztosító megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.

A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás egyszeri díjának megfelelő díjelőleget beszedni, melyet kamatmentes előlegként kezel.

Ha a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződőnek visszautalja.

A szerződés létrejön, ha a biztosító az ajánlatra kötvényt állít ki. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra az ajánlat átvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik.

Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve az esetleges módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni.

2.2. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

A szerződés – ellenkező megállapodás hiányában – az azt követő nap 0. órájától lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítás díját a biztosító számlájára átutalja vagy pénztárába befizeti feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

Ha a díjat a biztosító képviselőjének (üzletkötőjének) adták át, azt befizetettnek kell tekinteni. A biztosítási alkusz nem minősül a biztosító képviselőjének.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik meg.

2.3. A szerződés tartama

A szerződés lejáratú időpontját a biztosításra vonatkozó ajánlaton a szerződő határozza meg azzal a feltétellel, hogy a szerződés lejáratú időpontja csak valamely biztosítási évforduló (jelen szerződési feltételek 3.2. pont) lehet.

2.4. A szerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik:

- a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban, vagy
- a biztosított halála esetén, vagy
- a szerződő által történő felmondással.

2.5. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

2.6. A baleset fogalma

Jelen feltételek szempontjából a baleset olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri.

Jelen feltételek szempontjából **balesetnek minősül továbbá:**

- A gyermekbénulás és a kullancscsípés következtében kialakuló agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel megállapították, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a gyermekbénulásként vagy agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladásként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- A veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- A tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

Jelen feltételek szerint – a fentiekől eltekintve – **nem minősül balesetnek** az ember vagy állat által terjesztett bakteriális vagy vírusfertőzés, még abban az esetben sem, ha balesetszerű fizikális ok váltja ki. Nem minősül balesetnek továbbá a foglalkozási betegség (ártalom), valamint a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be.

3. A biztosítási díj fizetése

3.1. A díj esedékességének időpontja

Az Életbefektetés Plusz életbiztosítási szerződés egyszeri díj-fizetésű.

Az egyszeri biztosítási díj minimális összegét a mindenkor hatályos Díjszabás rögzíti. A biztosítás egyszeri díját az előírt minimális összegben felül a szerződő határozza meg.

A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttekor esedékes.

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a biztosító pénztárába befizeti, vagy átutalja.

3.2. A díjfizetés technikai kezdete, a biztosítási évforduló és a biztosítási év fogalma

A díjfizetés technikai kezdete az ajánlattételt követő naptári hónap első napja, mely dátumot a biztosítási kötvény tartalmazza. Ez a nap egyben a biztosítási évforduló napja is.

A biztosítási év az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

3.3. A biztosított belépési kora

A biztosító a biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a díjfizetés technikai kezdetének évszámából kivonja a biztosított születési évszámát.

4. Biztosítási események

Az Életbefektetés Plusz életbiztosítási szerződésben biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejárat időpontban (elérés), mely dátumot a biztosítási kötvény tartalmazza;
- a biztosított halála a szerződés lejárat időpontját megelőzően; vagy
- a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkezett balesete, melynek következtében a biztosított a balesetet követő egy éven belül meghal. A biztosítási esemény időpontja ebben az esetben a baleset bekövetkezésének időpontja.

5. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatást nyújtja.

5.1. Elérési szolgáltatás

A szerződésben meghatározott lejárat időpontban a biztosított életbenléte esetén

- a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére az aktuális biztosítási összeget (jelen szerződési feltételek 7.3. pont) fizeti ki.

5.2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző halála esetén

- a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.

5.3. Baleseti halál esetén történő szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező balesetből eredő, a baleset napjától számított egy éven belüli halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére a haláleseti szolgáltatáson felül a szerződésben rögzített baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeget is kifizeti.

6. Baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás

A szerződő jogosult ajánlattételkor az Életbefektetés Plusz életbiztosítás mellé baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítást kötni.

6.1. A kiegészítő biztosítás biztosítási eseménye

A kiegészítő biztosítás biztosítási eseménye a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkezett halálos kimenetelű balesete (jelen szerződési feltételek 2.6. pont).

A biztosítási esemény időpontja a baleset bekövetkezésének időpontja.

6.2. A kiegészítő biztosítás díja

A baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás díja évente előre egyösszegben esedékes.

Amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlaton baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosításra ajánlatot tett, akkor a biztosító a baleseti halál kiegészítő biztosítás első éves díját a kezdeti biztosítási összeg megállapításakor (jelen szerződési feltételek 7.2. pont) vonja le a befizetett egyszeri biztosítási díjból.

A második biztosítási évtől kezdve a biztosító minden biztosítási évfordulón az aktuális biztosítási összeget csökkenti a baleseti halál kiegészítő biztosítás éves díjával.

6.3. A biztosító szolgáltatása baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás esetén

A biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező balesetből eredő, a baleset napjától számított egy éven belüli halála esetén

- amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlaton baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosításra is ajánlatot tett, akkor a biztosító a szerződésben rögzített baleseti halál kiegészítő biztosítás biztosítási összegeként megjelölt összeget is kifizeti.

A baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosítás megszűnik az Életbefektetés Plusz életbiztosítás megszűnésének időpontjában (jelen szerződési feltételek 2.4. pont).

7. Az Életbefektetés Plusz életbiztosítás hozama és biztosítási összege

7.1. Az Életbefektetés Plusz életbiztosítás hozama

A biztosító az Életbefektetés Plusz szerződés évesített hozamát egy előre megadott időtartamra, hozammegállapítási periódusra (a továbbiakban: periódus) előre állapítja meg, és arra garanciát vállal. Egy periódus hossza legalább egy teljes naptári hónap, utolsó napja mindig egy naptári hónap utolsó napjára esik.

Egy adott periódusra vonatkozó évesített hozamot (jelen szerződési feltételek 7.4.1. pontjában r-rel jelölt paraméter) a biztosító legkésőbb az adott periódust megelőző hónap utolsó munkanapján állapítja meg, és egyidejűleg azt a periódus hosszának megjelölésével közzéteszi egy országos napilapban.

7.2. Kezdeti biztosítási összeg

A szerződés kezdeti biztosítási összege azonos a szerződés egyszeri díjával.

Amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlaton baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosításra is ajánlatot tett, a szerződés kezdeti biztosítási összegét a biztosító úgy határozza meg, hogy a szerződés egyszeri biztosítási díjából levonja a kiegészítő biztosítás első éves díját.

7.3. Jövőírt hozam, aktuális biztosítási összeg

A biztosító a kezdeti biztosítási összegre a szerződés hatálybalépését követően, a díjnak a szerződő szerződésére való beérkezését követő naptól kezdve biztosít hozamot. Ez a nap a befektetés kezdeti időpontja.

A befektetés (hozamjövőírás) utolsó napja a szerződés megszűnését (jelen szerződési feltételek 2.4. pont) megelőző nap.

Hozamjövőírásra első alkalommal a befektetés kezdetekor érvényes periódus utolsó napján kerül sor. Amennyiben a befektetés kezdete nem esik egybe a periódus első napjával, úgy erre az időszakra a biztosító a hozamot időarányosan állapítja meg (jelen szerződési feltételek 7.4.2. pont).

Amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlaton baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosításra is ajánlatot tett, a biztosító a második biztosítási évtől kezdve minden biztosítási évfordulón az aktuális biztosítási összeget csökkenti a kiegészítő biztosítás éves díjával.

A biztosító a szerződőt a biztosítási tartam során a szerződés aktuális biztosítási összegéről és aktuális visszavásárlási értékéről (jelen szerződési feltételek 8. pont) évente egyszer írásban tájékoztatja.

7.3.1. Aktuális biztosítási összeg a periódus utolsó napján

A biztosító a tartam során minden egyes periódus utolsó napján a periódusra előre garantált hozamot (jelen szerződési feltételek 7.4.1. pontjában h_p -vel jelölt paraméter) a szerződésen jövőírja és egyben tökéssíti. Az így meghatározott összeg a szerződésnek a jövőírást követően érvényes aktuális biztosítási összege.

7.3.2. Aktuális biztosítási összeg a periódus alatt

A hozamjövőírás napjától eltérő bármely időpontban az aktuális biztosítási összeg a legutolsó hozamjövőírás napján érvényes aktuális biztosítási összeg – ha hozamjövőírás még nem történt, akkor a kezdeti biztosítási összeg – és az aktuális periódus alatt időarányosan képződött hozam (jelen szerződési feltételek 7.4.2. pont) összege, csökkentve a választott kiegészítő biztosítás levont éves díjával.

7.4. A hozam meghatározása

Egy adott időszakra vonatkozó hozam számításának alapja az időszak kezdetekor aktuális biztosítási összeg; ha hozamjováírás még nem történt, akkor a kezdeti biztosítási összeg.

7.4.1. Teljes periódusra vonatkozó hozam meghatározása

A biztosító az egy periódus végén jóváírandó – százalékban kifejezett – hozamot a következők szerint határozza meg:

$$h_p = \left[\left(\frac{r}{100} + 1 \right)^{\frac{m}{12}} - 1 \right] \times 100, \text{ ahol}$$

- h_p – egy periódusra vonatkozó garantált hozam 6 tizedesjegyre kerekített értéke, százalékban kifejezve,
 r – a meghirdetett, garantált, évesített, egy periódusra vonatkozó hozam, százalékban kifejezve,
 m – a periódus hossza hónapokban.

Amennyiben a periódus közben esedékes a kiegészítő biztosítás díjának levonása, a perióduson belül a levonás előtti és az azt követő időszakra a hozamot külön-külön időarányosan állapítja meg a biztosító (jelen szerződési feltételek 7.4.2. pont).

7.4.2. Perióduson belüli időarányos hozam meghatározása

Egy periódus alatt a biztosító annyi napra számol hozamot, ahány teljes nap a befektetés kezdeti időpontjától, illetve az utolsó hozamjováírástól eltelt.

A biztosító az egy perióduson belüli időarányos – százalékban kifejezett – hozamot a következőképpen határozza meg:

$$h_a = h_p \times \frac{n}{p}, \text{ ahol}$$

- h_a – egy perióduson belüli időarányos hozam 6 tizedesjegyre kerekített értéke, százalékban kifejezve,
 n – a törtidőszak napjainak száma,
 p – az aktuális periódus napjainak száma.

8. A szerződő felmondási lehetősége, a visszavásárlás és a visszavásárlási érték

A biztosítást a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja, illetve kérheti a biztosítótól a szerződés visszavásárlását.

Ebben az esetben a biztosító a díjfizetés technikai kezdetétől eltelt teljes naptári hónapok száma alapján az alábbi táblázat szerinti visszavásárlási értéket fizeti ki.

A szerződés hatálybalépésének időpontja és a díjfizetés technikai kezdete között eltelt időszakra érvényes visszavásárlási érték megegyezik a 0-3 hónapra megadott visszavásárlási értékkel.

Eltelt teljes naptári hónapok száma	Visszavásárlási érték
-------------------------------------	-----------------------

0-3	a kezdeti biztosítási összeg 98,5%-a
4-12	aktuális biztosítási összeg, mínusz az utolsó 3 teljes hónap hozama
13-60	aktuális biztosítási összeg, mínusz az utolsó 2 teljes hónap hozama
61-	aktuális biztosítási összeg, mínusz az utolsó 1 teljes hónap hozama

A visszavásárlással a szerződés megszűnik.

9. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

9.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

A szerződő és a biztosított köteles a közlési és változásbejelentési kötelezettségének eleget tenni.

A közlési kötelezettség abban áll, hogy a szerződő és a biztosított köteles ajánlattételkor a biztosítóval közölni minden olyan körü-

ményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

A változásbejelentési kötelezettség azt jelenti, hogy a szerződő és a biztosított köteles a biztosítás tartama alatt 8 munkanapon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülmény az, amire a biztosító írásban kérdést tett fel.

A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére.

9.1.1. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól – és a visszavásárlási értéket fizeti ki – kivéve, ha bizonyítja, hogy

- a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- a szerződő és a biztosított változásbejelentési kötelezettségét megsértette, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a 9.1.2. pontban szereplő módosítási, illetve felmondási lehetőségével, vagy
- az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy
- a közlés elmaradása sem a szerződőnek, sem a biztosított-nak nem róható fel.

Azt, hogy a felsorolt esetek valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

9.1.2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége új, lényeges körülmények felmerülése esetén

Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg - ha a kockázatot a jelen feltételek értelmében nem vállalhatja - a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

10. Elévülési idő

A szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje a biztosítási esemény bekövetkeztének napjától számított 5 év.

11. A biztosító teljesítésének (kifizetés) általános szabályai

A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezésekor a jelen szerződési feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére kötelezi magát.

11.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje

A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a biztosítónál.

11.2. A biztosító teljesítésének esedékessége

A biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt az annak elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 15 napon belül teljesíti.

Amennyiben a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

Amennyiben a fenti kötelezettségeket nem teljesítik vagy a biztosítási esemény bejelentésének határidejét nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

12. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor be kell nyújtani a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyilatkozatot, a kiállított biztosítási kötvényt és a legutolsó hozamjávírási tájékoztatót.

Halál esetén be kell nyújtani továbbá:

- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- a kedvezményezetti jogosultságot igazoló okiratot (jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat) feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- rendőrségi jegyzőkönyv, illetve boncjegyzőkönyv másolatát, amennyiben ilyen készült.

Baleseti halál esetén be kell nyújtani továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítványt,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel (továbbiakban: biztosítási esemény) kapcsolatban hatósági eljárás indult, a biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozatot (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot), illetve a jogerős bírósági határozatot,
- a baleseti jegyzőkönyv, illetve közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyv másolatát, amennyiben ilyen készült.

A fentiekén kívül a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükség esetén további igazolásokat, nyilatkozatokat is bekérhet, illetve beszerezhet.

13. A biztosító mentesülése a baleseti halál esetén teljesítendő szolgáltatás alól

A biztosító mentesül a baleseti halál esetén teljesítendő szolgáltatás alól – és a haláleseti szolgáltatást fizeti ki – amennyiben bizonyítja, hogy az alábbi esetek valamelyike fennáll:

- a) a biztosítási eseményt a szerződő, a biztosított vagy a kedvezményezett jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozták,
(A biztosított súlyosan gondatlanul járt el, ha
 - a baleset idején alkoholos állapotban volt és ez a tény a baleset következtében közrehatott. Ha történt véralkohol-vizsgálat, gépjárművezetés közben alkoholos állapotnak tekintendő a 0,8‰-et meghaladó mértékű véralkohol-koncentráció,
 - a biztosítási esemény kábítószer-fogyasztás, kábító hatású anyag vagy gyógyszer szedésével okozati összefüggésben következett be kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
 - vezetői engedély vagy érvényes forgalmi engedély nélkül vezetett gépjárművet és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be.)
- b) a biztosítási esemény a biztosított által elkövetett súlyos bűncselekmény során, azzal okozati összefüggésben következett be,
- c) a szerződő vagy a biztosított a közlési, illetve változásbejelentési kötelezettségét megsértette,
- d) a baleset a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be,

e) a biztosított a következő kötelezettségének nem tesz eleget:
A biztosított a biztosítási esemény (a baleset) bekövetkeztekor úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie, és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell. Mentessül a biztosító a biztosítási szolgáltatás alól annyiban, amennyiben a biztosított e kötelezettségének nem tett eleget.

Azt, hogy a fenti körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

14. A kockázatviselésből kizárt események

A biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka egészben vagy részben:

- kóros elmeállapot,
- ionizáló sugárzás,
- nukleáris energia,
- háborús esemény, vagy állam elleni bűncselekmény.

Jelen feltételek szempontjából háborús eseménynek minősül a háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, kormány elleni puccs vagy puccskíséret, polgárháború, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. légi csapás vagy tengeri akció).

Azt, hogy a fenti körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

15. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) érvényességének, hatályosságának feltételei

A biztosító a hozzá eljuttatott ajánlatokat, jognyilatkozatokat, bejelentéseket csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A biztosító nyilatkozatait szintén írásban juttatja el a szerződésben érdekelt személyeknek.

Amennyiben a biztosító a jognyilatkozatot a szerződőnek, a biztosítottnak vagy egyéb jogosultnak az általa ismert utolsó címére ajánlott levélben küldi, az abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor az a címzés helyén kézbesítésre került.

Amennyiben a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a biztosítót írásban értesítenie kell. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

16. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

Abban az esetben, ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki.

A felmerülő költségek a kérelmezőt terhelik.

17. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása

A biztosító köteles a biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titkot kizárólag törvényben felsorolt szervezetnek és csak az ott jegyzett körben szolgáltatni lehet.

A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és időbeli korlátozás nélkül megtartani.

18. A panaszok bejelentése

A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat írásban, a biztosítónál lehet bejelenteni:

Generali-Providencia Biztosító Rt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és köteles a vizsgálat eredményéről 15 napon belül írásban tájékoztatást adni.