



Trendfigyelő szolgáltatás

szerződési feltételei jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére

Hatályos: 2016. június 21.

Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételei jogi személy/ jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére	3
I. Fogalmak	3
II. A Trendfigyelő szolgáltatás igénylése	4
III. Trendfigyelő szolgáltatás működése	4
IV. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek	5
V. A kommunikáció módja	6
VI. A Trendfigyelő szolgáltatás módosítása, megszűnése	6
VII. Titoktartási kötelezettség, felelősség az adatváltozás, visszaélés gyanú bejelentéséért	6
VIII. Figyelemfelhívás	7
Melléklet a Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételeihez	8

Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételei jogi személy/ jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére

A Trendfigyelő szolgáltatás kizárólag a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosításai mellé választható.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések aktuális értékét az eszközalapokban lévő befektetési egységek árfolyama és darabszáma határozza meg. Az eszközalapok árfolyam-ingadozásainak függvényében az életbiztosítási szerződés aktuális értéke is nőhet vagy csökkenhet. Az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elleni védelmet teremtheti meg a Trendfigyelő szolgáltatás.

I. Fogalmak

Mozgóátlagár: A statisztikai időszorelemzés eszköztárában a mozgóátlag a trendek irányának meghatározására szolgáló mutató. Egy eszközalap adott értékelési napra érvényes N napos mozgóátlagára: az eszközalapnak az utolsó N értékelési napra (beleértve az adott értéknapot is) érvényes vételi árának egyszerű számtani átlaga. A Biztosító minden értékelési napra meghatározza a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapokra a mozgóátlagárát.

Negatív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában negatív trendforduló történik, ha az eszközalap indulása vagy egy pozitív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és N napos mozgóátlagárának a különbsége (vételi ár – mozgóátlagár) pozitív előjelűről negatívra vált és nv értékelési napon keresztül folyamatosan negatív marad.

A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül végzett elemzés alapján a negatív trendforduló, negatív trendet, azaz árfolyamcsökkenést jelezhet előre. Az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulása azonban nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, így előfordulhat, hogy ez az előrejelzés tévesnek bizonyul, mivel az eszközalap értékvesztése csak rövid ideig tart.

Pozitív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában pozitív trendforduló történik, ha az adott eszközalap indulása vagy egy negatív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és N napos mozgóátlagárának a különbsége (vételi ár – mozgóátlagár) negatív előjelűről pozitívra vált és nv értékelési napon keresztül folyamatosan pozitív marad.

A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül végzett elemzés alapján a pozitív trendforduló, pozitív trendet, azaz árfolyam-emelkedést jelezhet előre. Az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulása azonban nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, így előfordulhat, hogy ez az előrejelzés tévesnek bizonyul, mivel az eszközalap értéknövekedése csak rövid ideig tart.

N és nv aktuális értékét jelen szerződés melléklete tartalmazza. A Biztosító ezen értékeket, meghatározásuk módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

A pozitív és negatív trendforduló definíciója szerinti előjelváltást követő (n-1) értéknapi.

N és n aktuális értékét jelen szerződés melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értékeket, meghatározásuk módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy a

Trendfigyelő szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

Automatikus kiváltás

A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül a biztosító által végzett automatikus átváltás, amely során a negatív trendfordulóval érintett eszközalapban lévő befektetési egységek 100%-a átváltásra kerül a Biztonságos eszközalapba.

Automatikus visszaváltás

A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül a biztosító által végzett automatikus átváltás, amely során a pozitív trendfordulóval érintett eszközalapból, egy korábbi negatív trendforduló miatt a biztonságos eszközalapba automatikusan kiváltott befektetési egységek kerülnek átváltásra az érintett eszközalapba.

Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapok

Azok az eszközalapok, amelyekre a biztosító a Trendfigyelő szolgáltatást működteti. A Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapokat a biztosító határozza meg, ezen eszközalapok körét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

Biztonságos eszközalap

A biztosító devizanemenként meghatároz egy alacsony kockázatú eszközalapot. Automatikus kiváltás esetén a befektetési egységek ebbe az eszközalapba kerülnek. A Biztonságos eszközalapokat jelen feltételek melléklete tartalmazza.

II. A Trendfigyelő szolgáltatás igénylése

1. A Trendfigyelő szolgáltatás az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor igényelhető.
2. A Trendfigyelő szolgáltatást – szerződésenként – az életbiztosítási szerződés Szerződője és Biztosítottja együttesen, írásban igényelheti a Nyilatkozat trendfigyelő szolgáltatás beállításáról/módosításáról/lemondásáról jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szerződő esetén című nyomtatványon (továbbiakban: Nyilatkozat), feltéve, hogy a Biztosító a Trendfigyelő szolgáltatást az adott szerződéshez biztosítja.
3. A Trendfigyelő szolgáltatás igénybevételéhez kötelező
 - valós elektronikus levelezési (e-mail) cím és SMS fogadására alkalmas telefonszám megadása a Trendfigyelő szolgáltatás igénylésére rendszeresített Nyilatkozaton, valamint
 - a Szerződő és a Biztosított által a Trendfigyelő szolgáltatás igénylésére rendszeresített Nyilatkozaton azon természetes személy (továbbiakban Igénybe vevő) megjelölése, aki a Trendfigyelő szolgáltatás értesítéseit a megadott elérhetőségeken keresztül megkapja.
4. A Nyilatkozat biztosító részére történő átadásától számított 15. napot követően a Trendfigyelő szolgáltatás az Igénybe vevő részére elérhető, melyről a biztosító értesítést küld a Nyilatkozaton megadott elektronikus levelezési (e-mail) címre. Az értesítésben a biztosító tájékoztatja az Igénybe vevőt arról, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás mely értékelési napra vonatkozóan lép életbe.

III. Trendfigyelő szolgáltatás működése

1. A Trendfigyelő szolgáltatást a biztosító az adott szerződéshez választható, a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapok mindegyikére nyújtja.
2. Negatív trendforduló bekövetkezésekor a biztosító e-mailben értesítést küld, ha vannak befektetési egységei az adott eszközalapban.

-
3. Pozitív trendforduló esetén a biztosító e-mailben értesítést küld, ha a szerződéshez az adott eszközalap választható.
 4. A Szerződőnek és Biztosítottnak a Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül lehetősége van automatikus átváltást kérni. Automatikus átváltás választása esetén – a Szerződő és a Biztosított külön kérése nélkül – negatív trendforduló esetén automatikus kiváltást, pozitív trendforduló esetén pedig automatikus visszaváltást hajt végre a biztosító.
 5. Automatikus átváltás során a befektetési egységek típusa nem változik meg, azaz:
 - kezdeti befektetési egységekből kezdeti egységek keletkeznek,
 - rendszeres díjból vásárolt felhalmozási egységekből rendszeres díjból vásárolt felhalmozási egységek keletkeznek, és
 - eseti díjból vásárolt felhalmozási egységekből eseti díjból vásárolt felhalmozási egységek keletkeznek.
 6. Pozitív trendforduló bekövetkezésekor történő automatikus visszaváltás esetén, ha egy adott egységtípusnál már nincs elegendő számú visszaváltandó befektetési egység a Biztonságos eszközalapban – mert például a Szerződő átváltást indított, vagy a biztosító költséget vont le, - akkor a biztosító egységtípusonként annyi befektetési egységet vált vissza, amennyi a Biztonságos eszközalapban rendelkezésre áll. A biztosító ezek automatikus visszaváltását később sem pótolja.
 7. Amennyiben egy automatikus visszaváltással több (Trendfigyelő szolgáltatásba bevont) eszközalapba kell visszaváltani, és a biztonságos eszközalapban nincs elegendő befektetési egység valamely egységtípusból, akkor a visszaváltás után a ténylegesen visszaváltott befektetési egységek (Biztonságos eszközalapban lévő) darabszámának eszközalaponkénti aránya meg fog egyezni a visszaváltandó befektetési egységek (Biztonságos eszközalapban lévő) darabszámának egymáshoz viszonyított eszközalaponkénti arányával.
 8. Az automatikus átváltás a trendfordulót követő második értékelési napra érvényes vételi áron történik.
 9. Automatikus átváltás esetén a biztosító a jelen feltétel mellékletében minimális összeget határoz meg. Ha az automatikus átváltás értéknapi az átváltandó befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a minimális összeg, akkor a biztosító nem hajtja végre az automatikus átváltást.
 10. Az automatikus átváltás azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei szerint történik, amelyhez a Trendfigyelő szolgáltatásra vonatkozó jelen szerződést aláírták. Az átváltások költsége szempontjából a biztosító nem tesz különbséget az automatikus és a szerződő által egyéb módon kezdeményezett átváltás között.
 11. Amennyiben egy adott szerződésen a Trendfigyelő szolgáltatás életbelépésének értéknapi van olyan eszközalap, amelyre vonatkozóan az utolsó trendforduló negatív volt, a biztosító az adott szerződés vonatkozásában úgy jár el, mintha az adott értékelési napon negatív trendforduló következett volna be.
 12. A Trendfigyelő szolgáltatásba újonnan bevont eszközalap esetén az új eszközalap vonatkozásában a biztosító a Trendfigyelő szolgáltatást attól a naptól kezdve nyújtja, amikor már elegendő (legalább N db) múltbeli árfolyamérték áll rendelkezésre az eszközalaphoz tartozó mozgóátlagár kiszámításához.
 13. Amennyiben a biztosító egy, a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapot kivon a Trendfigyelő szolgáltatásból, akkor a biztosító azt az automatikus visszaváltást már nem tudja végrehajtani, amelyet egy jövőbeni pozitív trendforduló esetén a Biztonságos eszközalaphoz ebbe a kivont eszközalapba kellene végrehajtani.
 14. Amennyiben a biztosító módosítja a Biztonságos eszközalapot és a módosítás előtti Biztonságos eszközalapban vannak olyan befektetési egységek, amelyeket pozitív trendforduló után automatikus visszaváltással kell majd visszahelyezni egy adott Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapba, akkor a biztosító a következőképpen jár el: a Biztonságos eszközalap módosításának napjára érvényes vételi áron ingyenesen átváltja az automatikusan visszaváltandó egységeket a módosítás előtti Biztonságos eszközalaphoz, a módosítás utáni Biztonságos eszközalapba és a Trendfigyelő szolgáltatás ezzel a Biztonságos eszközalappal működik tovább.
-

IV. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

1. SMS költsége: A biztosító minden kiküldött SMS után a jelen feltételek mellékletében meghatározott költséget vonja le a Szerződő számlájáról. Az SMS költsége a trendfordulót követő értékelési napra érvényes vételi áron kerül levonásra a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből.
2. Havi költség: A biztosító a Szerződő számlájának terhére minden hónapra vonatkozóan jogosult a jelen feltételek mellékletében meghatározott mértékű havi költséget érvényesíteni.
3. Amennyiben nem áll rendelkezésre elegendő felhalmozási befektetési egység, akkor a biztosító a le nem vont költségeket nyilvántartja, és későbbi időpontban érvényesíti.

V. A kommunikáció módja

1. A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül a biztosító kizárólag a Nyilatkozaton megadott elektronikus levelezési (e-mail) címre és – az igénynek megfelelően – a Nyilatkozaton megadott mobiltelefon-számára küld üzenetet.
2. Az SMS-ben küldött adatok tájékoztatásul szolgálnak, az ott közölt adatok nem teljes körűek. A teljes üzenetet az e-mail tartalmazza.
3. SMS és e-mail üzenetek szerződésenként kerülnek kiküldésre.
4. A biztosító az üzenet kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a felelősséget nem vállalja.

VI. A Trendfigyelő szolgáltatás módosítása, megszűnése

1. A Szerződő és a Biztosított egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan a Trendfigyelő szolgáltatást a Nyilatkozaton módosíthatja az alábbiak szerint.
2. A Szerződő és a Biztosított a módosítás során meghatározhatja, hogy a jövőben:
 - kér-e automatikus átváltást a trendfordulókon
 - kér-e e-mail mellett SMS üzenetet is.

A Szerződő és a Biztosított a Trendfigyelő szolgáltatást az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondhatja.
3. A módosítási igény feldolgozásakor a biztosító e-mailben értesítést küld, melyben tájékoztatja az Igénybe vevőt arról, hogy a módosítás mely naptól hatályos.
4. Ha a Szerződő és a Biztosított visszavonja az automatikus átváltásra vonatkozó megbízását vagy lemondja a Trendfigyelő szolgáltatást, akkor a biztosító azt az automatikus visszaváltást már nem tudja végrehajtani, amelyet egy jövőbeni pozitív trendfordulóhoz kapcsolódóan kellene végrehajtani.
5. A Trendfigyelő szolgáltatás megszűnik:
 - az életbiztosítási szerződés Szerződőjének vagy Biztosítottjának módosításával,
 - az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
 - a Szerződő felmondásával,
 - a biztosító felmondásával.
6. A biztosító jogosult a jelen feltételek mellékletében közzétett adatokat naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni. A változásról a biztosító a Szerződőt a változás hatálybalépése előtt legalább 30 nappal írásban köteles értesíteni. Amennyiben a Szerződő a biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van a Trendfigyelő szolgáltatást lemondani.

VII. Titoktartási kötelezettség, felelősség az adatváltozás, visszaélés gyanú bejelentéséért

1. A Szerződő és a Biztosított a Nyilatkozatban – a szolgáltatás igénybevételének feltételeként – a Biztosító számára személyes adatokat ad át. Jelen általános szerződési feltételek elfogadásával a Szerződő és a Biztosított hozzájárulását adja ahhoz, hogy a biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat a személyes adatait is kezelhesse, amelyek Nyilatkozat kikötése révén, a szolgáltatás igénybevételével összefüggésben jutottak a tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak.
2. Az Igénybe vevő érdekkörében felmerült, továbbá a harmadik személy, pl. telekommunikációs szolgáltató érdekkörében felmerült hibákért és az elháríthatatlan külső ok miatt bekövetkező hibákért (vis maior), illetve bekövetkezett károkért a Biztosító nem felel.
3. A Biztosító az egyéb szolgáltatók – a Biztosítótól független vállalkozások – tevékenységéért, illetve működéséért felelősséget nem vállal. A Biztosító és a telefonhálózat műszaki sajátosságainak következtében bekövetkező esetleges károkért nem vállal felelősséget.
4. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító, a Szerződő és a Biztosított egyidejű írásbeli értesítése mellett jogosult az Igénybe vevő vonatkozásában a Trendfigyelő szolgáltatásait ideiglenesen letiltani. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a Szerződő és a Biztosított írásbeli hozzájárulásával oldható fel.
5. Amennyiben a Nyilatkozaton megadott e-mailcím illetve mobiltelefonszám megváltozott, úgy azt a Szerződő és a Biztosított egy új Nyilatkozat leadásával köteles módosítani. A bejelentés késedelméből vagy elmaradásából eredő károkat a Szerződő viseli.

Elérhetőségek:

- a) személyes ügyfélszolgálat
- b) fax (+36 1 451 3857)
- c) postai cím (Generali Biztosító Zrt., 7602 Pécs, Pf. 888).

VIII. Figyelemfelhívás

A Trendfigyelő szolgáltatás keretében végrehajtott automatikus átváltás jelentős mértékben módosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. Habár a Generali Biztosító Zrt. a Trendfigyelő szolgáltatás alapjául szolgáló árfolyam-értékelési rendszer kidolgozásakor a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el és alkalmazta a statisztika és ökonometria modern piacelemzési módszereit, a szolgáltatás igénybevételével járó minden kockázatot a szerződő viseli. A Trendfigyelő szolgáltatás hatásosságát a szerződő befektetési portfóliójának összetétele, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja, így a biztosító nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás alkalmazásával bármely portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e szolgáltatás alkalmazása nélkül. A szerződő és a biztosított felelőssége, hogy befektetése értékének változását folyamatosan figyelemmel kísérje.

Melléklet a Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételeihez

(Hatályos 2013. december 1-jétől visszavonásig)

A Biztosító jogosult ezen mellékletben közzétett adatok mindegyikét naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni.

1. A trendforduló megállapításához használt paraméterek aktuális értéke:

$n_v = 4$ nap és $N = 120$ nap

2. A Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapok

Vegyes eszközalap II.
Külföldi részvény eszközalap
Magyar részvény eszközalap
Success Absolut eszközalap
EuróRészvény eszközalap
EuróRészvény Plusz eszközalap
DeLuxe részvény eszközalap
New Energy részvény eszközalap
New Europe részvény eszközalap
Eldorado latin-amerikai részvény eszközalap
New Tigers ázsiai részvény eszközalap
Himalája ázsiai részvény eszközalap
Új Technológiák részvény eszközalap
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap
IPO részvény eszközalap
Best Momentum részvény eszközalap
Total Return részvény eszközalap
Nova vegyes eszközalap
Dinamikus vegyes eszközalap
Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap
Olympic részvény eszközalap

3. Biztonságos eszközalap

A biztosítási szerződés kötési devizaneme	Kijelölt alacsony kockázatú eszközalap
Forint	Pénzpiaci eszközalap 2011
Euró	EuróKötvény eszközalap

4. Automatikus átváltásra vonatkozó minimális összeg

A biztosítási szerződés kötési devizaneme	Automatikus átváltás minimuma
Forint	40.000 Ft
Euró	160 euró

5. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

A biztosítási szerződés kötési devizaneme	SMS költség
Forint	ingyenes
Euró	ingyenes

A biztosítási szerződés kötési devizaneme	Havi költség
Forint	ingyenes
Euró	ingyenes

Kelt:, , , ,

.....
Jogi személy/ jogi személyiséggel nem
rendelkező szervezet szerződő cégszerű aláírása

.....
Biztosított aláírása

Nyilatkozat

Trendfigyelő szolgáltatás beállításáról/módosításáról/lemondásáról
jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szerződő esetén



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • Fax: +36 1 451 3857 • generali.hu@generali.com

A kötvényszám pontatlan vagy hiányos megadása esetén a trendfigyelő szolgáltatás beállítását nem áll módunkban végrehajtani! Figyelem! A biztosító a Trendfigyelő szolgáltatást kizárólag az általa meghatározott módozatú szerződésekhez biztosítja!

Kötvényszám: Módozat:.....
Szerződő neve:
Székhely:
Cégjegyzék szám:

A trendfigyelő szolgáltatás az alábbiakban megadott adatok alapján kerül beállításra, így a megadott e-mail címre illetve telefonszámra küldjük a trendfigyelővel kapcsolatos értesítéseket!

Igénybe vevő neve:
Születési név:
Anyja neve:
Születési hely: Születési dátum:
Állandó lakcím:
Adóazonosító jel:
E-mail cím: Telefonszám:
Trendfigyelés mellett automatikus átváltást is kérek ☐ Igen ☐ Nem
E-mail értesítés mellett SMS értesítést is kérek ☐ Igen ☐ Nem
Lemondom a Trendfigyelő szolgáltatást ☐

Jelen nyilatkozat aláírásával a szerződő és a biztosított kijelenti, hogy a Generali Biztosító Zrt. Trendfigyelő szolgáltatásának szerződési feltételei jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére című dokumentumot megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja.

A Trendfigyelő szolgáltatás kizárólag a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosításai mellé választható. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések aktuális értékét az eszközalapokban lévő befektetési egységek árfolyama és darabszáma határozza meg. Az eszközalapok árfolyam-ingadozásainak függvényében az életbiztosítási szerződés aktuális értéke is nőhet vagy csökkenhet. Az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elleni védelmet teremtheti meg a Trendfigyelő szolgáltatás.

Kelt:

.....
Jogi személy/ jogi személyiséggel nem rendelkező
szervezet szerződő cégszerű aláírása

.....
Biztosított aláírása

Generali Biztosító Zrt.

Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333

generali.hu