

# A Generali Biztosító Zrt. PortfólióMenedzser szolgáltatásának szerződési feltételei



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

A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosításai (továbbiakban: életbiztosítás/életbiztosítási szerződés) mellé választható.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a megkötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános és különös feltételek (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglalt rendelkezések az irányadóak. A feltételekben és a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

## A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja

Jövőbeni céljaink megvalósításához amellyel, hogy mekkora összeget takarítunk meg, fontos az is, hogy megtakarításainkat mely eszközalapokban tartjuk.

Kockázatvállalási hajlandóságunk mellett a megtakarítási célunkig hátralévő időtartam határozza meg, hogy mely portfóliót, eszközalapot érdemes választani megtakarításaink elhelyezésére.

Minél hosszabb időtávban gondolkodunk, annál magasabb lehet a kockázatosabb eszközök (pl. részvények) aránya, mivel elegendő idő áll rendelkezésre ezen eszközök magasabb hozampotenciáljának kihasználásához. Az idő előrehaladtával azonban célszerű a kockázatos eszközök arányát csökkenteni a már elért eredmények megőrzése vagy épp egy esetleges veszteség elkerülése érdekében.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam csökkenésekor ügyfeleink számára – előre rögzített módon – segítséget nyújtson a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezésében. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átirányítással) elérhető, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében – a megtakarítási célig hátralévő időtartam alapján – előre meghatározott biztosítási évfordulókon a megtakarítások egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerülnek elhelyezésre.

## I. Fogalmak, meghatározások

### Kijelölt eszközalap

Az az eszközalap, amelyet a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül szerződéskötéskor és minden biztosítási évfordulón – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma alapján – meghatároz a következő biztosítási évben beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére. A kijelölt eszközalapokat – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma szerint – a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A kijelölt eszközalapok a biztosító által felkínált életbiztosítások típusai szerint eltérhetnek.

Az utolsó biztosítási évforduló és a lejáratú időpont közti időszakra kijelölt eszközalap megegyezik az utolsó teljes biztosítási évre kijelölt eszközalappal.

### Kiemelt biztosítási évfordulók

Azon biztosítási évfordulók, amelyeken – a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretén belül – a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére kijelölt eszközalap megváltozik. A kiemelt biztosítási évfordulókat a biztosító határozza meg, ezen biztosítási évfordulókat a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A kiemelt évfordulók meghatározása az életbiztosítás lejáratú időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva történik.

## A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapok

Azok az eszközalapok, amelyekkel a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatást működteti. A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapokat – melyek a biztosító által felkínált életbiztosítások típusai szerint eltérhetnek – a biztosító határozza meg, ezen eszközalapok körét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

## Átirányítás

Az életbiztosítási szerződés feltételeiben foglaltakon túl: a későbbiekben megfizetendő egyszeri és eseti díjaknak az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységekben való elhelyezkedési arányának módosítása a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében.

## Szerződéseim rendszer

A biztosító internetes ügyfélszolgálatot működtet „Generali Szerződéseim rendszer” megnevezéssel (a továbbiakban: Szerződéseim rendszer), mely a [generali.hu/szerzodeseim](http://generali.hu/szerzodeseim) címen érhető el.

## Szolgáltatási szerződés

A Szerződéseim rendszer és a Generali Biztosító Zrt. Telefonos ügyfélszolgálatának igénybeviteléhez szükséges szerződés.

## Befektetési egység eladási ára és vételi ára

Az életbiztosítási szerződés feltételeinek Fogalomtárában meghatározottak szerint értendő. Amennyiben az életbiztosítási szerződés feltételeiben nem szerepel ez a fogalom, akkor eladási ár és vételi ár alatt az adott értékelési napra érvényes árfolyamot kell érteni.

## II. A PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylése

- II.1. A PortfólióMenedzser szolgáltatást – életbiztosítási szerződésenként – az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti.
- II.2. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag ajánlattételkor, a biztosítási ajánlaton igényelhető.**
- II.3. A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag azokhoz az életbiztosítási szerződésekhez igényelhető, amelyekre a PortfólióMenedzser szolgáltatás választásának lehetőségét a biztosító felkínálja.
- II.4. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylésének további feltétele, hogy az adott életbiztosítási szerződés vonatkozásában a Szolgáltatási szerződés hiánytalanul kitöltésre és aláírásra kerüljön.**

## III. A PortfólióMenedzser szolgáltatás működése, a kiemelt évfordulókhoz kapcsolódó események

- III.1. **A biztosító a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a kijelölt eszközalapban helyezi el.**
- III.2. A beérkezett eseti díjak elhelyezése a kijelölt eszközalapban az eseti díjnak a biztosító számlájára a megfelelő azonosítókkal (név, kötvényszám) való beérkezésének időpontját követő értékelési napra meghatározott eladási áron történik.
- III.3. **A kiemelt biztosítási évfordulókon a biztosító a szerződő számláján lévő összes befektetési egységet átváltja a kiemelt évfordulónak megfelelő kijelölt eszközalapba.**
- III.4. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átváltás a biztosítási évforduló értéknapjára érvényes vételi áron történik.
- III.5. A kiemelt biztosítási évfordulókon megváltozik a kijelölt eszközalap, **a biztosító a kiemelt évfordulókon ennek megfelelően átirányítást hajt végre.**
- III.6. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átirányítás időpontja a kiemelt biztosítási évforduló.
- III.7. A biztosító az adójóváírás összegére a jelen szerződési feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.

- III.8. Amennyiben a biztosító egy eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, akkor a biztosító meghatározza, hogy a kivont eszközalapban lévő befektetési egységeket mely más, a PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapba váltja át.
- III.9. Amennyiben a biztosító egy eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, akkor a biztosító meghatározza, hogy az ezt követően beérkező rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a kivont eszközalap helyett mely más, az PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átirányítást hajt végre.
- IV. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek**
- IV.1. PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költsége (PM havi költség): A biztosító a szerződő számlájának terhére minden hónapra vonatkozóan jogosult a jelen szerződési feltételek mellékletében meghatározott mértékű havi költséget érvényesíteni.
- IV.2. A PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségének elszámolási módja megegyezik a kezelési, illetve adminisztrációs költségnek az általános feltételekben meghatározott elszámolási módjával.
- IV.3. Amennyiben a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségének levonására nem áll rendelkezésre elegendő befektetési egység, akkor a biztosító az életbiztosítási szerződés különös feltételeinek ezen esetre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.
- IV.4. A PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségét a biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén változtathatja meg.
- Ha a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költsége nem 0 Ft, az egyszeri költségváltoztatás mértékének maximuma: a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségének utolsó változtatása óta eltelt időszakra vonatkozó fogyasztói árindex, melyet a biztosító a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, az adott időszakra vonatkozó havi, illetve éves fogyasztói árindexek szorzataként százalékos formában határoz meg.
- Amennyiben a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költsége bármikor 0 Ft, a biztosító az ezt követő első költségmódosításkor – a fogyasztói árindex változásától függetlenül – a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségét legfeljebb az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott kezelési, illetve adminisztrációs költség mértékéig növelheti.
- A változásról a biztosító a szerződőt a változás hatálybalépése előtt legalább 30 nappal írásban vagy elektronikus úton köteles értesíteni. Amennyiben a szerződő a költségmódosítást nem fogadja el, akkor joga van a PortfólióMenedzser szolgáltatást lemondani.
- IV.5. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végzett tranzakciók költségmentesek.**
- V. Kommunikáció módja**
- V.1. A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül a biztosító a szerződő **Szolgáltatási szerződésen megadott elektronikus levelezési (e-mail) címére küld üzenetet.**
- V.2. A szerződő jelen szerződési feltételek elfogadásával tudomásul veszi, hogy amennyiben a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében nyújtott tájékoztatást vagy a végrehajtott tranzakcióról szóló értesítést a biztosító az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben szabályozottaknak megfelelően, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, elektronikus úton (e-mail) küldi meg a szerződő részére, úgy az elektronikusan aláírt elektronikus dokumentumba foglalás az írásbeliség követelményének eleget tesz. Az elektronikus levél elküldésének tényét és időpontját a biztosító a későbbiekben bármikor igazolni tudja.
- V.3. Az e-mail üzenetek életbiztosítási szerződésenként kerülnek kiküldésre.
- V.4. A biztosító az e-mail üzenet kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a felelősséget nem vállalja.
- VI. A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnése és módosítása**
- VI.1. A szerződő egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan a PortfólióMenedzser szolgáltatást az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondhatja. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás a lemondást követően ismételt nem igényelhető.**
- VI.2. Amennyiben a PortfólióMenedzser szolgáltatás a kiemelt biztosítási évfordulót megelőző k napon belül szűnik meg, a biztosító a kiemelt évfordulóhoz kapcsolódó átváltást és átirányítást még végrehajítja. A k értékét a biztosító határozza meg, melyet a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmaz.
- VI.3. A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik:
- az életbiztosítási szerződés szerződőjének módosításával, amennyiben az új szerződő a szerződő személyének megváltoztatására vonatkozó kérelemmel egyidejűleg nem írja alá a Szolgáltatási szerződést vagy nem igényli a PortfólióMenedzser szolgáltatást,
  - az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
  - a Szolgáltatási szerződés megszűnésével,
  - a szerződő általi lemondással,
  - a biztosító rendes felmondásával.
- A biztosító a rendes felmondás jogát a szerződőhöz intézett egyoldalú írásbeli vagy elektronikus úton tett nyilatkozattal gyakorolhatja. A felmondási idő 30 nap. Rendes felmondás esetén a PortfólióMenedzser szolgáltatás a felmondási idő elteltével szűnik meg.
- VI.4. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatás módosításának, fejlesztésének időtartama alatt a szolgáltatásnyújtást határozott vagy határozatlan időre felfüggeszse. A felfüggesztés tényét és tartamát a biztosító – lehetőség szerint – internetes oldalain, illetve a Szerződéseim rendszerben előre jelzi.
- VI.5. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy jelen szerződési feltételeket az alábbi esetekben egyoldalúan módosítsa:
- felügyeleti intézkedéskor, illetve a vonatkozó jogszabályi környezet megváltozásakor,
  - a szolgáltatás keretén belül elérhető funkciók bővítésekor, csökkentésekor.
- A biztosító – a módosítások hatálybalépését legalább 45 nappal megelőzően – az érintett szerződőket írásban vagy elektronikus úton értesíti a módosítás tényéről.
- Amennyiben a szerződő a módosítást nem fogadja el, lemondhatja a PortfólióMenedzser szolgáltatást. Ha a szerződő nem él a PortfólióMenedzser szolgáltatás lemondásának jogával, a szerződés a biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.
- VI.6. A biztosító jogosult a jelen szerződési feltételek mellékletében közzétett adatokat – a PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségének kivételével – megváltoztatni az alábbi esetekben:
- az elérhető eszközalapok körének változásakor,
  - eszközalapok módosításakor, felfüggesztésekor,
  - kiemelt biztosítási évfordulók számának növelésekor, csökkentésekor,
  - a PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó paraméterek megváltoztatásakor,
  - új befektetési egységekhez kötött életbiztosítás értékesítésének indításakor,
  - befektetési egységekhez kötött életbiztosítás értékesítésének leállításakor.
- A változásról a biztosító a szerződőt a változás hatálybalépése előtt legalább 30 nappal írásban vagy elektronikus úton köteles értesíteni. Amennyiben a szerződő a biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van a PortfólióMenedzser szolgáltatást lemondani.

---

A PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségének megváltoztatásával kapcsolatban a jelen szerződési feltételek IV.4. pontjában meghatározott rendelkezések az irányadóak.

- VI.7. **A jelen szerződési feltételek VI.6. pontjában meghatározott változások esetén az ezekben nem érintett szerződőket a biztosító nem köteles értesíteni.**
- VI.8. A biztosító hatályos értékeket tartalmazó melléklete elérhető a biztosító honlapján.

## VII. Figyelemfelhívás

**A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végrehajtott átváltás, átirányítás jelentős mértékben módosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. A befektetési kockázatot változatlanul a szerződő viseli.**

# Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez



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

## Hatályos: 2016. szeptember 30-ától visszavonásig

A biztosító jogosult a mellékletben közzétett adatok mindegyikét a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeiben meghatározott esetekben megváltoztatni.

### 1. Kiemelt biztosítási évfordulók

az életbiztosítás lejáratí időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva  
15, 10, 5, 1.

### 2. A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap  
Navigáció 10+ vegyes eszközalap  
Navigáció 5+ vegyes eszközalap  
Selection abszolút hozam eszközalap  
Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

### 3. Kijelölt eszközalapok

biztosítási évfordulókon, a lejáratí időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma alapján

15 év felett	Navigáció 15+ vegyes eszközalap
15, 14, 13, 12, 11 év	Navigáció 10+ vegyes eszközalap
10, 9, 8, 7, 6 év	Navigáció 5+ vegyes eszközalap
5, 4, 3, 2 év	Selection abszolút hozam eszközalap
1 év	Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

### 4. A PortfólióMenedzser működéséhez kapcsolódó paraméter értéke

k = 2

### 5. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó havi költség

PM havi költség: ingyenes