

PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételei

Hatályos: 2020. október 30-ától
Módosítva: 2023. június 24.

Nysz.: 23923



GENERALI

Tartalomjegyzék

A Generali Biztosító Zrt. PortfólióMenedzser szolgáltatásának szerződési feltételei	3
A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja és stratégiája	3
I. Fogalmak, meghatározások	3
II. A PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylése	4
III. A PortfólióMenedzser szolgáltatás működése, a kiemelt évfordulókhoz kapcsolódó események	4
IV. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek	4
V. Kommunikáció módja	5
VI. A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnése és módosítása	5
VII. Figyelemfelhívás	5
Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez . .	6
Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez . .	7

A Generali Biztosító Zrt. PortfólióMenedzser szolgáltatásának szerződési feltételei

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 ÉS STARTÉGIÁJA

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 rendszeres és eseti díjaknak az egyes eszközalapokhoz kötött befektetési egységekben való elhelyezkedési arányának módosítása a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében.

Szerződéseim rendszer/MyGenerali szerződéskezelő rendszer

A biztosító internetes ügyfélszolgálatot működtet korábban „Generali Szerződéseim rendszer”, majd „MyGenerali szerződéskezelő” megnevezéssel (a továbbiakban: Szerződéseim rendszer), mely a general.hu/szerzodeseim, illetve general.hu/belepes címen érhető el. A Szerződéseim rendszer szolgáltatásai kizárólag az ahhoz szükséges regisztrációt követően az „Általános szerződési feltételek a Generali Biztosító Zrt. által működtetett internetes szolgáltatásokhoz” elnevezésű dokumentumban foglaltak elfogadásával vehetők igénybe.

Szolgáltatási szerződés

A Szerződéseim rendszer és a Generali Biztosító Zrt. Telefonos ügyfélszolgálatának emelt szintű szolgáltatásainak igénybevételéhez szükséges szerződés 2020. október 30-ig.

Biztosított hozzájáruló nyilatkozat

A szerződő és a biztosított személyének eltérése esetén a biztosított olyan nyilatkozata melyben hozzájárul ahhoz, hogy a szerződő a Szerződéseim rendszert és a Telefonos ügyfélszolgálat által nyújtott szolgáltatásokat, valamint az ezek alapján használható szolgáltatásokat, illetve a PortfólióMenedzser szolgáltatásokat igénybe vegye, valamint a szerződés(ei)t módosítsa a biztosított külön írásbeli hozzájárulása nélkül. A biztosított a hozzájáruló nyilatkozatát a 2020. október 30. napja előtti igénylés esetén a Szolgáltatási szerződés aláírásával, a 2020. október 30. napját követő igénylés esetén a biztosítási ajánlat részét képező Biztosított nyilatkozat megtételével adja meg.

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 tett nyilatkozattal, a teljes megtakarításra igényelhető.**
- II.3. A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag azokhoz az életbiztosítási szerződésekhez igényelhető, amelyekre a PortfólióMenedzser szolgáltatás választásának lehetőségét a biztosító felkínálja.
- II.4. **2020.10.30. után a PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylésének további feltétele, hogy az adott életbiztosítási szerződés vonatkozásában a szerződő az elektronikus kommunikációhoz hozzájáruljon.**
- II.5. **Amennyiben a szerződő és a biztosított személye eltér a PortfólióMenedzser szolgáltatás csak Biztosított hozzájáruló nyilatkozat rendelkezésre állása esetén vehető igénybe.**

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. A kijelölt eszközalapoktól elérő eszközalapokban történő elhelyezésre nincs lehetőség.**
- 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 automatikusan – a szerződő külön hozzájárulása nélkül – átváltja a kiemelt évfordulóknak megfelelő kijelölt eszközalapba.**
- III.4. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átváltás a biztosítási évforduló értéknapijára érvényes vételi áron történik.
- III.5. A kiemelt biztosítási évfordulókon megváltozik a kijelölt eszközalap, **a biztosító a kiemelt évfordulókon** ennek megfelelően automatikusan – a szerződő külön hozzájárulása nélkül, a későbbiekben fizetendő rendszeres és eseti díjra vonatkozóan – **átirányítást hajt végre.**
- III.6. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átírányítás időpontja a kiemelt biztosítási évforduló.
- III.7. A biztosító az adójóváírás összegére a jelen 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, a PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átírányítást 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 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 PortfólióMenedzser szolgáltatás havi költségét legfeljebb az alaptbiztosítás 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 (átváltás, átírányítás) költségmentesek.**

V. KOMMUNIKÁCIÓ MÓDJA

- V.1. A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül a biztosító a szerződő által 2020. október 30. előtt igényelt szolgáltatásoknál a Szolgáltatási szerződésen megadott, 2020. október 30. után igényelt szolgáltatások esetén a biztosítási ajánlat megtételekor az elektronikus kommunikációhoz megadott elektronikus levelezési (email) címére küld üzenetet.

Az elektronikus kommunikációhoz megadott email cím módosítása nem jelenti a PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz használt email cím automatikus megváltozását. **Amennyiben a szerződő a PortfólióMenedzser szolgáltatással kapcsolatos értesítéseket az ajánlattételkor megadott email címtől eltérő email címre kéri, úgy azt köteles a biztosító részére bejelenteni.**

- V.2. Az üzenetek életbiztosítási szerződésenként kerülnek kiküldésre.

VI. A PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁS MEGSZÚNÉSE 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 ismételten 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 végrehajtja. 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, ha az új szerződő nem kívánja igénybe venni a PortfólióMenedzser szolgáltatást,
 - az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
 - 2020.10.30. előtt igényelt szolgáltatás esetén 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.

Az elektronikus kommunikáció lemondása a PortfólióMenedzser szolgáltatást nem szünteti 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 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.

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.

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 irányadók.

- VI.7. **A jelen 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.

Amennyiben a kiemelt biztosítási évfordulót megelőzően egy hirtelen árfolyamesés bekövetkezne, akkor az a kiemelt biztosítási évfordulót megelőző veszteség realizálását jelenti az új kijelölt eszközalapba történő befektetési egységek átváltásakor.

PortfólióMenedzser szolgáltatás esetén – a PortfólióMenedzser szolgáltatás tartama alatt – a szerződő nem jogosult az életbiztosítási szerződésre irányadó szerződési feltételek szerinti, szerződő által kezdeményezett átváltásra és átirányításra.

Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez

(kivéve a 2023. június 24-étől aláírt U67P MyLife Extra Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó biztosítási ajánlatok alapján létrejött szerződések)

Hatályos: 2021. augusztus 2-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Melléklet (Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez) hatályát veszti.

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

Érintett biztosítás	Bevont eszközalap
Aranyszárny egyszeri díjas (G60E)	Navigáció 15+ vegyes eszközalap
Aranyszárny CLaVis (G75)	Navigáció 10+ vegyes eszközalap
Aranyszárny Exkluzív (G65)	Navigáció 5+ vegyes eszközalap
Aranyszárny Exkluzív Speciál (G65S)	Selection abszolút hozam eszközalap
Aranyszárny Perspektíva (G100)	Likviditási2021 eszközalap
Aranyszárny VIP (G60V)	
Futura (G65E)	
Megoldás (G90)	
Optimus Prime (B66)	
Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)	Horizont 15+ vegyes eszközalap
Generali MyLife rendszeres díjas (U66)	Horizont 10+ vegyes eszközalap
Generali MyLife Extra (U67)	Horizont 5+ vegyes eszközalap
Generali MyLife Prémium (U72)	Tallózó abszolút hozam eszközalap
Kabala (U91)	Pénzpiaci 2016 eszközalap

3. Kijelölt eszközalapok

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

15 év felett	Navigáció 15+ vegyes eszközalap / Horizont 15+ vegyes eszközalap
15, 14, 13, 12, 11 év	Navigáció 10+ vegyes eszközalap / Horizont 10+ vegyes eszközalap
10, 9, 8, 7, 6 év	Navigáció 5+ vegyes eszközalap / Horizont 5+ vegyes eszközalap
5, 4, 3, 2 év	Selection abszolút hozam eszközalap / Tallózó abszolút hozam eszközalap
1 év	Likviditási2021 eszközalap / Pénzpiaci 2016 eszközalap

4. A PortfólióMenedzser működéséhez kapcsolódó paraméter értéke

k = 2

5. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó havi költség

PM havi költség: ingyenes

Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez

2023. június 24-étől aláírt biztosítási ajánlatokból létrejött U67P MyLife Extra Plusz befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében

Hatályos: 2023. június 24-étől 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

Érintett biztosítás	Bevont eszközalap
MyLife Extra Plusz (U67P)	Horizont 15+ vegyes eszközalap
	Horizont 10+ vegyes eszközalap
	Horizont 5+ vegyes eszközalap
	Tallózó abszolút hozam eszközalap
	Pénzpiaci 2016 eszközalap

3. Kijelölt eszközalapok

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

15 év felett	Horizont 15+ vegyes eszközalap
15, 14, 13, 12, 11 év	Horizont 10+ vegyes eszközalap
10, 9, 8, 7, 6 év	Horizont 5+ vegyes eszközalap
5, 4, 3, 2 év	Tallózó abszolút hozam eszközalap
1 év	Pénzpiaci 2016 eszközalap

4. A PortfólióMenedzser működéséhez kapcsolódó paraméter értéke

k = 2

5. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó havi költség

PM havi költség: ingyenes