



GENERALI

Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételei

Hatályos: 2021. február 27-étől

Módosítva: 2021. augusztus 2.

Tartalomjegyzék

A Generali Biztosító Zrt. Trendfigyelő szolgáltatásának szerződési feltételei	3
I. Fogalmak	3
II. A Trendfigyelő szolgáltatás igénylése	4
III. A Trendfigyelő szolgáltatás működése	4
IV. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek	4
V. Kommunikáció módja	4
VI. A Trendfigyelő szolgáltatás megszűnése és módosítása	5
VII. Figyelemfelhívás	5
Melléklet a Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételeihez	6

A Generali Biztosító Zrt. Trendfigyelő szolgáltatásának szerződési feltételei

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

A Trendfigyelő 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 Trendfigyelő szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglaltak egymástól eltérhetnek, eltérés esetén a Trendfigyelő szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglalt rendelkezések az irányadóak. Az életbiztosítási feltételekben és a Trendfigyelő szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

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

Rövid mozgóátlagár

Az eszközalap utolsó R értékelési napjára (beleértve az adott értéknapot is) érvényes vételi árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra meghatározza a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapokra a rövid mozgóátlagárát.

R értékét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értéket, meghatározásának módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

Hosszú mozgóátlagár

Az eszközalap utolsó H értékelési napjára (beleértve az adott értéknapot is) érvényes vételi árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra meghatározza a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapokra a hosszú mozgóátlagárát.

H értékét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értéket, meghatározásának módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

Negatív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában negatív trendforduló következik be, ha az eszközalap indulása vagy egy pozitív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes rövid és hosszú mozgóátlagárainak a különbsége pozitív előjelűről negatívra vált (rövid mozgóátlagár – hosszú mozgóátlagár < 0).

A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül végzett elemzés alapján a negatív trendforduló negatív trendet, azaz hosszabb ideig tartó árfolyam-csökkenést jelezhet előre. Az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulása azonban nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, így előfordulhat, hogy az eszközalap értékvesztése csak rövid ideig tart.

Pozitív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában pozitív trendforduló következik be, ha az adott eszközalap indulása vagy egy negatív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes rövid és hosszú mozgóátlagárainak a különbsége negatív előjelűről pozitívrá vált (rövid mozgóátlagár – hosszú mozgóátlagár > 0).

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

Trendforduló értéknapja

A pozitív és negatív trendforduló definíciója szerinti előjelváltás napjával megegyező értéknap.

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.

Szerződéseim rendszer

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

Befektetési egység vételi ára

Az az ár, amellyel a biztosító a szolgáltatás teljesítése, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra, illetve euróra számítja vissza. Amennyiben az életbiztosítási szerződés feltételeiben nem szerepel ez a fogalom, akkor vételi ár alatt a befektetési egység árfolyamát kell érteni.

II. A Trendfigyelő szolgáltatás igénylése

- II.1. A Trendfigyelő szolgáltatást – szerződésenként – az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti.
- II.2. A Trendfigyelő szolgáltatás a Szerződéseim rendszeren keresztül igényelhető, kizárólag azokhoz a szerződésekhez, amelyekre a Trendfigyelő szolgáltatás választásának lehetőségét a biztosító felajánlja.
- II.3. A Trendfigyelő szolgáltatás igénylésének további feltételei:
 - a) az életbiztosítás szerződőjének legyen aktivált regisztrációja a Szerződéseim rendszerhez.
 - b) a Szerződéseim rendszerben a szerződő megadja egy elektronikus levelezési (email) címét és SMS fogadására alkalmas mobiltelefon-számát;
 - c) a Szerződéseim rendszerben a szerződő igényli a Trendfigyelő szolgáltatást és elfogadja a Trendfigyelő szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglaltakat.
- II.4. A Trendfigyelő szolgáltatás az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor igényelhető.
- II.5. A Trendfigyelő szolgáltatás életbeléptetésére vonatkozó igény feldolgozásáról a biztosító a szerződő – Szerződéseim rendszerben megadott – email címére értesítést küld, melyben tájékoztatja, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás mely értéknapra vonatkozóan lép életbe.

III. Trendfigyelő szolgáltatás működése

- III.1. A Trendfigyelő szolgáltatást a biztosító az adott szerződéshez választható, a Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapok mindegyikére nyújtja.
- III.2. Negatív trendforduló bekövetkezésekor a biztosító értesítést küld a szerződőnek, ha vannak befektetési egységei az adott eszközalapban.
- III.3. Pozitív trendforduló esetén a biztosító értesítést küld a szerződőnek, ha a szerződéséhez az adott eszközalap választható.
- III.4. Amennyiben egy adott szerződésen a Trendfigyelő szolgáltatás életbelépésének értéknapján van olyan eszközalap, amelyre vonatkozóan az utolsó trendforduló negatív volt és ebben az eszközalapban a szerződőnek van befektetési egysége, a biztosító tájékoztatja a szerződőt, hogy az adott eszközalapot a szolgáltatás életbelépésének értéknapján negatív trend jellemzi.
- III.5. 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 H db) árfolyamérték áll rendelkezésre az eszközalaphoz tartozó mozgóátlagárak kiszámításához.

IV. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

- IV.1. SMS költség: A biztosító minden kiküldött SMS után a jelen szerződési 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.
- IV.2. Havi költség: A biztosító a szerződő számlájának terhére minden hónapra vonatkozóan jogosult a jelen szerződési feltételek mellékletében meghatározott mértékű havi költséget érvényesíteni.

A havi költség a hónap első munkanapjára érvényes vételi áron kerül levonásra a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből.
- IV.3. A jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségek elszámolásának módja megegyezik az életbiztosítási szerződés általános szerződési feltételeiben meghatározott kezelési, illetve adminisztrációs költség elszámolási módjával.
- IV.4. Amennyiben rendszeres díjas életbiztosítás esetében a jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségek levonására nem áll rendelkezésre elegendő befektetési egység, akkor a biztosító a le nem vont költségeket nyilvántartja, és későbbi időpontban érvényesíti.
- IV.5. A jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségeket a biztosító egyoldalúan, de kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén változtathatja meg.

A jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségek esetén az egyszeri költségváltoztatás mértékének maximuma: az adott költség 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.

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 Trendfigyelő szolgáltatást lemondani.

V. Kommunikáció módja

- V.1. A Trendfigyelő szolgáltatás keretein belül a biztosító kizárólag a szerződő Szerződéseim rendszerben a Trendfigyelő szolgáltatásnál megadott elektronikus levelezési (email) címére és – a szerződő igényeinek megfelelően – a Szerződéseim rendszerben megadott mobiltelefonszámára küld üzenetet.
- V.2. A szerződő jelen szerződési feltételek elfogadásával tudomásul veszi, hogy amennyiben a Trendfigyelő szolgáltatás keretében nyújtott tájékoztatást a biztosító fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, elektronikus úton (email) küldi meg a szerződő részére, úgy az elektronikus aláírt elektronikus dokumentumba foglalás az írásbeliség követelményének eleget tesz.
- V.3. Az SMS-ben küldött adatok tájékoztatásul szolgálnak, az ott közölt adatok nem teljes körűek. A teljes üzenetet az email tartalmazza.
- V.4. SMS és email üzenetek szerződésenként kerülnek kiküldésre.
- V.5. A biztosító az SMS és email üzenet kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért, esetleges sérelemdíjért a felelősséget nem vállalja.

VI. Trendfigyelő szolgáltatás módosítása, megszüntetése

- VI.1. A szerződő egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan a Trendfigyelő szolgáltatás beállításait a Szerződéseim rendszeren vagy a Telefonos ügyfélszolgálaton keresztül módosíthatja.
- VI.2. A szerződő a módosítás során meghatározhatja, hogy a jövőben kér-e az emailben történő értesítés mellett SMS üzenetet is.
A szerződő a Trendfigyelő szolgáltatást az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondhatja.
- VI.3. A módosítási igény feldolgozásakor a biztosító emailt küld az életbiztosítási szerződés szerződőjének. A biztosító ebben tájékoztatja a szerződőt, hogy a módosítás mely naptól hatályos.
- VI.4. Ha a Trendfigyelő szolgáltatás megszűnik vagy a szerződő lemondja az SMS küldésére vonatkozó megbízását, akkor a biztosító a módosítás hatálynapját megelőző k értékelési napon bekövetkező pozitív, illetve negatív trendfordulóhoz kapcsolódóan már nem teljesíti a lemondott szolgáltatásokat. A k értékét a biztosító határozza meg, melyet a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmaz.
- VI.5. Ha a szerződő már működő Trendfigyelő szolgáltatása keretében megbízást ad SMS küldésére, akkor a biztosító a módosítás hatálynapját megelőző k értékelési napon bekövetkező pozitív, illetve negatív trendfordulóhoz kapcsolódóan is teljesíti az újonnan igényelt szolgáltatást.
- VI.6. A Trendfigyelő szolgáltatás megszűnik:
- a szerződő halálával, a szerződő halálának a biztosító tudomására jutásának napjával,
 - az életbiztosítási szerződés szerződőjének módosításával,
 - az életbiztosítási szerződés megszüntetésével,
 - 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 szerződés a felmondási idő elteltével szűnik meg.
- VI.7. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy a Trendfigyelő 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.8. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy jelen szerződési feltételeket az alábbi esetekben egyoldalúan módosítsa:
- felületei intézkedéskor, illetve a vonatkozó jogszabályi környezet megváltozásakor;
 - az árfolyam-értékelési (trend-megállapítási) rendszer felülvizsgálatakor;
 - új árfolyam-értékelési (trend-megállapítási) rendszer bevezetésekor;
 - a szolgáltatás keretén belül elérhető funkciók bővítésekor, csökkentésekor.
- A fentiekben túl a biztosító jogosult a jelen szerződési feltételek mellékletében közzétett adatokat a jelen szerződési feltételek VI.9. pontjában meghatározottak szerint egyoldalúan módosítani.
- A biztosító a módosított szerződési feltételeket – a módosítások hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően – a Szerződéseim rendszer Trendfigyelő szolgáltatás menüpontjában közzéteszi, valamint az érintett szerződőket írásban vagy elektronikus úton értesíti a módosítás tényéről.
- Amennyiben a szerződő a módosítást nem fogadja el, lemondhatja a Trendfigyelő szolgáltatást. Ha a szerződő nem él a Trendfigyelő szolgáltatás lemondásának jogával, a szolgáltatás a biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.
- VI.9. A biztosító jogosult a jelen szerződési feltételek mellékletében közzétett adatokat – a jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségek kivételével – az alábbi esetekben egyoldalúan bármikor megváltoztatni:
- a szolgáltatásba bevont eszközalapok körének felülvizsgálatakor, módosításakor;
 - új eszközalap bevezetésekor;
 - eszközalapok módosításakor, felfüggesztésekor, megszüntetésekor;
 - a szolgáltatás működéséhez kapcsolódó paraméterek értékeinek felülvizsgálatakor, módosításakor.
- 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 Trendfigyelő szolgáltatást lemondani.
- A jelen szerződési feltételek IV.1. és IV.2. pontjaiban meghatározott költségek megváltoztatásával kapcsolatban a jelen szerződési feltételek IV.5. pontjában meghatározott rendelkezések az irányadóak.
- VI.10. **A jelen szerződési feltételek VI.9. pontjában meghatározott változásai esetén az adott változásban nem érintett szerződőket a biztosító nem köteles értesíteni.**

VII. Figyelemfelhívás

A befektetési kockázatot változatlanul a szerződő viseli.

A Trendfigyelő szolgáltatás eredményességét a szerződő befektetési portfóliójának összetétele, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása befolyásolja, így a biztosító nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás alkalmazásával egy adott portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e szolgáltatás alkalmazása nélkül.

Melléklet a Trendfigyelő szolgáltatás szerződési feltételeihez

Hatályos: 2021. augusztus 2-ától visszavonásig

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

1. A Trendfigyelő szolgáltatás működéséhez kapcsolódó paraméterek jelenlegi értéke

R = 100
H = 200
k = 2

2. A Trendfigyelő szolgáltatásba bevont eszközalapok

DeLuxe részvény eszközalap	InnoTech részvény eszközalap
Emerging market részvény eszközalap	Külföldi – OECD – részvény eszközalap
EuróRészvény eszközalap	Magyar részvény eszközalap
Feltörekvő részvény eszközalap	Új Technológiák részvény eszközalap
GlobalBrand részvény eszközalap	Vegyes II. eszközalap

3. A Trendfigyelő szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek

A biztosítási szerződés kötéskori devizaneme	SMS költség
Forint	300 Ft, melyet a biztosító a jelen melléklet hatályossága alatt nem érvényesít
Euró	1 euró, melyet a biztosító a jelen melléklet hatályossága alatt nem érvényesít

A biztosítási szerződés kötéskori devizaneme	Havi költség
Forint	300 Ft, melyet a biztosító a jelen melléklet hatályossága alatt nem érvényesít
Euró	1 euró, melyet a biztosító a jelen melléklet hatályossága alatt nem érvényesít