

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)



CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (U67)

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked), rendszeres díjas életbiztosítás, mely nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel meghatározott tartamra szól.

Lejárát: A Generali MyLife Extra terméknek előre meghatározott kivezetési időpontja nincs, azonban a biztosító jogosult egyoldalúan a termék értékesítését megszüntetni, mely nem jelenti a már létrejött életbiztosítási szerződések megszűnését. Az életbiztosítási szerződést a biztosító egyoldalúan kizárólag rendkívüli felmondással a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén szüntetheti meg.

Ha a szerződés első esedékes rendszeres díja nem került befizetésre, akkor a szerződés az első rendszeres díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik. Amennyiben az első esedékes rendszeres díjnál kevesebb díj került megfizetésre, akkor azt a biztosító köteles visszatéríteni. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek rendszeres díjból származó visszavásárlási értéke nem pozitív, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik. A biztosítási szerződés megszűnik továbbá a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely biztosítási eseményének (halál, eléérés, nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) bekövetkezése esetén a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg. A biztosítási szerződés megszűnik – az előbbieken túl – az alábbi esetek bármelyikének bekövetkezése esetén is:

- a szerződő rendes felmondása esetén (visszavásárlás),
- a fogyasztónak minősülő szerződő által a kötvényátvételtől számított 30 napon belül gyakorolt rendkívüli felmondása esetén,
- a szerződő egyéb – egyes költségek biztosító általi módosítása miatti vagy kockázati díj korrekció miatti – rendkívüli felmondása esetén,
- a ráutaló magatartással (hallgatlagosan) létrejött biztosítási szerződés szerződő általi utólagos felmondása esetén,
- a biztosítottnak a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe szerződőként belép,
- a szerződés ellehetetlenülése, illetve érdekmúlás esetén.

Az életbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja. Az Ön szerződésének tartamát így a biztosított életkora határozza meg, azzal hogy a szerződés 5 évnél rövidebb, illetve 50 évnél hosszabb tartamra nem köthető.

Célok: A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújthat.

Az Ön által befizetett díjak a biztosító által felkínált és az Ön által kiválasztott eszközalapokba kerülnek befektetésre, így a **kifizetés mértékét elsősorban ezen eszközalapok, az azokban lévő tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény, stb.) hozama határozza meg.**

Az eszközalapok a bennük lévő értékpapírok összetételében, földrajzi, devizális, illetve szektorális kitétségében, ezáltal a befektetési kockázatban és az elérhető hozamban különböznek egymástól. Az alacsony, közepes és magas kockázatú eszközalapokból a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő, jól diverzifikált egyéni befektetési portfólió állítható össze. Az eszközalap befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. A befektetési egységek értékének változása követi az eszközalap teljesítményét, és ezen változástól függ, hogy Ön milyen befektetési eredményt ér el. Egy adott eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani. A befektetések hozamát az eszközalapok teljesítményén túl a befizetések mértéke, a díjfizetési ütem, a díjfizetési időpontok is befolyásolják.

Megcélzott lakossági befektető: Aki nyugdíjas éveinek anyagi biztonságáról kíván gondoskodni, legalább 5 éves kezdeti megtakarítási tartamot vállal azzal, hogy a vállalt kezdeti megtakarítási tartam a biztosítás megkötésekor érvényes nyugdíjkorhatár eléréseig tart. Eszközalapok megválasztásával hajlandó az eszközalapok árfolyam-változásából adódó kockázatot viselni, valamint képes arra, hogy befektetésének alakulását kövesse és befektetési portfólióját szükség esetén módosítsa. **Az egyéni portfólió összeállításakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok különböző kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli.**

Biztosítási szolgáltatások és költségek

- **Elérisi szolgáltatás:** A szerződés lejáratakor (a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor) a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
- **Haláleseti szolgáltatás:** A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, melyet az 5. biztosítási évfordulót megelőzően bekövetkező halál esetén a szerződéskötéskor vállalt éves megtakarítási díjrész kétszeresével, az 5. biztosítási évet követően bekövetkező halál esetén pedig 100 000 Ft-tal megnövel.
- **Szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzése esetén:** A biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
- **Szolgáltatás egészségkárosodás esetén:** A biztosított 39%-ot meghaladó egészségkárosodásának bekövetkeztekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.

A biztosító a szolgáltatást egyösszegben vagy – a biztosított kérése alapján, erre irányuló külön biztosítási szerződés keretében – azonnal induló, élethosszig tartó járadék formájában nyújtja. Ha a biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év az elérisi vagy nyugdíjjogosultság megszerzése miatti szolgáltatásig, és a biztosított nem azonnal induló élet-hosszig tartó járadék formájában kéri a szolgáltatást, a biztosító a szolgáltatási összegből nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt, melyet rendszeres pénzkivonás formájában teljesít az ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig.

A fenti szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be részletesen. A szerződésben biztosított személy életkorának a szerződés megkötésekor el kell érnie a 15 évet, de a 60 évet nem haladhatja meg.

A fizetendő éves rendszeres díj alapját a kockázati díjrész és a megtakarítási díjrész, valamint a díjbeszedési költség (csoportos beszédési megbízás és átutalás esetén 0 Ft) adja, azzal, hogy az alapbiztosításnak nincs kockázati díjrésze. A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

A rendszeres díj befektetése a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerint történik. A megtakarítási díjrészt az alábbi költségek is terhelik: forgalmazási költség, adminisztrációs költség, vagyonarányos költség. A szerződést – az Ön rendelkezéseitől függően – tranzakciós költségek, valamint kiegészítő biztosítások választása esetén kockázati díjak is terhelhetik. A költségek pontos mértékét a Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételének Kondíciós listája tartalmazza. A költségek hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3.-4. osztályba soroltuk, amely „közepesen alacsony” – „közepesen” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony, illetve közepes szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Az Ön által választott eszközalapokból álló befektetési portfólió függvényében a befektetéséhez kapcsolódó kockázat és az elérhető hozam eltérő lehet. Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott adatokat magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 20 év		Befektetés (teljes befizetés évente)(példa): 400 000 Ft		Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft	
		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel	
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 327 Ft – 114 734 Ft	1 227 849 Ft – 3 034 810 Ft	1 741 603 Ft – 6 412 504 Ft	
	Éves átlagos hozam	-96,55% – -94,57%	-26,41% – -5,59%	-20,15% – -2,26%	
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 149 Ft – 117 886 Ft	2 550 441 Ft – 3 634 463 Ft	4 714 734 Ft – 9 036 688 Ft	
	Éves átlagos hozam	-94,93% – -94,11%	-9,24% – -1,91%	-5,66% – -1,20%	
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	116 713 Ft – 120 440 Ft	3 376 433 Ft – 4 275 534 Ft	7 826 004 Ft – 12 585 542 Ft	
	Éves átlagos hozam	-94,28% – -93,72%	-3,40% – -1,32%	-0,22% – -4,31%	
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	117 812 Ft – 121 611 Ft	3 617 470 Ft – 4 610 145 Ft	8 953 238 Ft – 14 761 897 Ft	
	Éves átlagos hozam	-94,12% – -93,54%	-2,01% – -2,79%	1,11% – -5,75%	
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft	

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	944 713 Ft – 948 440 Ft	3 756 433 Ft – 4 655 534 Ft	7 926 004 Ft – 12 685 542 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	144 713 Ft – 148 440 Ft	3 656 433 Ft – 4 555 534 Ft	7 826 004 Ft – 12 585 542 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A termékhez választható eszközalapokra vonatkozó részletes adatokat a termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza, mely a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon elérhető.

MI TÖRTÉNIK, HA A GENERALI NEM TUD FIZETNI?

A biztosítókra vonatkozó jogszabályok szigorú előírásokat tartalmaznak a mindenkorai tőke megfelelés és a tartalékképzés vonatkozásában, mely szabályok célja az, hogy a biztosítók minden esetben elegendő tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A Generali maradéktalanul megfelel ezen jogszabályi előírásoknak. Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesítőképeségére garanciát vállalna, tehát ha a Generali vagy értékpapír-kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. A szigorú jogszabályok és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll azonban hivatott a szabályszerű, ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről is arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	272 882 Ft – 273 699 Ft	803 117 Ft – 1 084 277 Ft	1 911 388 Ft – 3 542 835 Ft
Éves költséghatás*	94,61% – 95,65%	5,17% – 6,61% minden évben	2,07% – 3,62% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,09% – 7,92% lesz a költségek előtt és -0,22% – 4,31% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,97% – 2,52%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11% – 1,15%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,11% – 1,15%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

Az Ön által választott eszközalaptól függően a felmerülő költségek eltérőek lehetnek. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon érhető el.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 20 év

A számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy hosszú távú megtakarításként ajánljuk a nyugdíjbiztosításokat. **Jelen dokumentumban bemutatott számítások tehát 20 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkoznak, azonban a nyugdíjbiztosításként kötött szerződések a biztosított szerződés-kötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor járnak le, így az Ön szerződésének tartamát a biztosított életkora határozza meg. Nyugdíjbiztosítás esetén javasolt, hogy lejáratiig tartsa meg a szerződését.**

Önnek mint szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződőnek (fogyasztónak) lehetősége van a szerződést annak létrejöttét igazoló kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondani (rendkívüli felmondás). Ebben az esetben a szerződésre befizetett díjak kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét fizetjük ki. A befektetési kockázatot rendkívüli felmondás esetén is Ön viseli.

Önnek a rendkívüli felmondástól függetlenül bármikor lehetősége van a szerződést – a biztosított hozzájárulásával – írásbeli felmondással megszüntetni (visszavásárlás), mely esetben – a tartam alatt, de legfeljebb a 20. biztosítási évfordulóiig érvényesíthető visszavásárlási költség levonása után – a visszavásárlási értéket fizetjük ki. **Az ajánlott tartási idő – ha a tartam rövidebb mint 20 év, akkor a lejárati – előtti visszavásárlás miatt Önt hátrány érheti a felmerülő visszavásárlási költség miatt. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a visszavásárlás a szerződés kezdeti éveiben jelentős veszteséggel járhat, mivel a visszavásárlási költség levonásán túl a forgalmazási költség hatása is fokozottan jelentkezik, ezért korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetéseinek akár jelentős hányadát is elveszítheti. Ezen kívül a nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén az igénybevett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak. Előbbi hátrányok elkerülése érdekében javasolt a szerződést a lejáratiig megtartani.**

A számításokban használt 20 éves ajánlott tartási idő előtti visszavásárlás esetén a felmerült költségek különböző tartási időkre gyakorolt hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be akként, hogy a példaszámítás a teljes költségek körében figyelembe veszi a visszavásárlási költséget, valamint a forgalmazási költséget is.

Ön a biztosított hozzájárulásával a szerződés megszüntetése nélkül részleges visszavásárlást, rendszeres pénzkivonást is kezdeményezhet. A szerződés megszüntetése nélküli pénzkivonással kapcsolatos költségeket a biztosítási szerződési feltételek részét képező Kondíciós lista tartalmazza. Részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén is 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak az igénybevett összes adójóváírás összegét. A visszavásárlással, részleges visszavásárlással, valamint a rendszeres pénzkivonással kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

A biztosítási szerződés megszüntetésének valamennyi esetét a „Milyen termékről van szó?” című szakasz tartalmazza.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Panaszát szóban (személyesen vagy telefonon), vagy írásban is megteheti az alábbiak szerint. A személyes panasztételre a Generali bármely ügyfélszolgálatán, illetve az Ügyfélkapcsolati Területénél is lehetősége van. Telefonon történő panasztétel esetén hívásfogadási időben, hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8:00–18:00-ig, csütörtökön 8:00–20:00-ig a +36 1 452 3333 telefonszámon állunk rendelkezésére. Írásbeli panasztételre lehetősége van személyesen vagy más (meghatalmazott) által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében átadott irat útján; postai úton (H-7602 Pécs, Pf. 888, vagy 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.), telefaxon (+36 1 452 3927); valamint a generali.hu@generali.com email címen. Központi ügyfélszolgálatunk címe: 1132 Budapest, Váci út 36–38. A panaszok megtételével, nyilvántartásával és a panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok az alábbi honlapon található, mely honlapon panaszát elektronikus úton is megteheti: generali.hu/panaszbejelentes

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve. Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében. Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlat-tételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A biztosító az alábbi dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján: kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a választható eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum; ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések; életbiztosítási általános és különös szerződési feltételek (melynek mellékletként része a Kondíciós lista, Eszközalap-leírás); nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció (melynek része a TKM[®] tájékoztató és az adótájékoztató); fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató; ajánlati dokumentáció; termékismertető; biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató. A felsorolt dokumentumok – ajánlati dokumentáció; termékismertető; biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató kivételével – a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon is elérhetőek. A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum 5 naptári évre vonatkozik, közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon kerül sor.

Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon kerül sor.