

Mozaik vegyes életbiztosítás különös feltételei (GG20)



GENERALI Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 Fax: (06-1) 451-3857 www.generali.hu

A jelen életbiztosítási szerződési feltételekben (a továbbiakban: alpbiztosítás különös feltételei) nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Általános személybiztosítási feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alpbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A Mozaik vegyes életbiztosítás rendszeres éves díjfizetésű.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

A szerződés tartama alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek III.2. pont).

I. Biztosítási események

A jelen különös feltételek alapján létrejött szerződés (a továbbiakban: szerződés) vonatkozásában biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés) vagy
- a biztosított halála a kockázatviselés tartama alatt,
- a biztosított halála, amely a kockázatviselés tartama alatti közlekedési baleset (általános feltételek VII.2.) következményeként, a balesettől számított egy éven belül, de a szerződés megszűnését megelőzően következett be.

A biztosítási esemény időpontja a biztosított életbenléte esetén a szerződés lejáratú időpontja; a biztosított halála esetén a halál időpontja.

II. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – jelen különös feltételek szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében, a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatást nyújtja:

Elérési szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban lévő életbenléte esetén a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **kifizeti** a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban érvényes

- aktuális biztosítási összeget,
- nyereségrészesedést,
- hűségnyereség összegét, valamint
- a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás aktuális értékét.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **kifizeti**

- a halál napján aktuális biztosítási összeget, a nyereségrészesedést,
- a hűségnyereség összegét, valamint
- a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás – a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes – aktuális értékét.

Közlekedési baleseti halál esetén a haláleseti szolgáltatás részeként kifizetendő aktuális biztosítási összeg a kétszeresére emelkedik.

A biztosító a **biztosítási összeget** a biztosítás létrejöttkor hatályos Díj-szabás szerint, a szerződő által vállalt biztosítási díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítás díját, így a biztosítási összeg nagyságát, a szerződő az **értékkövetési** szabályok szerint (általános feltételek III.4. pont) évente egyszer növelheti a biztosított életbenléte esetén.

III. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés, hűségnyereség

1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjnak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből, és az ezen a részen jóváírt garantált kamatokból, a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli befizetés a díjtartalékot nem növeli. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább **évi 2,25% garantált kamatot ír jóvá**, még abban az esetben is, ha a díjtartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb. A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján – a Díj-szabás szerint – a **garantált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a biztosítási összeget.**

3. Nyereségrészesedés

A biztosító a teljes díjtartalékot és a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban nyereségtartalék) befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeleivel. A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítások **díjtartalékának befektetésével elért hozam garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át, valamint a nyereségtartalék befektetésével elért hozam legalább 80%-át** minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** a nyereségszámlán ügyfeleinek jóváírja, és szerződésenként nyilvántartja.

4. Hűségnyereség

A biztosító a szerződés tartama alatt a nyereségrészesedésen felül **hűségnyereséget** ír jóvá minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor. A hűségnyereség a naptári évben biztosítási esemény nélkül megszűnt szerződések nyereségrészesedésének a díjtartalék arányában történő felosztásával képződik.

A nyereségrészesedés és a hűségnyereség kizárólag a biztosítási szolgáltatás részeként kerül kifizetésre.

IV. Átvezetés, rendkívüli befizetés visszavásárlása, kötvénykölcsön, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás

1. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek III.2.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés **rendszeres díjának a rendkívüli befizetésből átvezetéssel történő rendezését.**

Díjmaradás esetén a jelen feltétel V.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

2. Rendkívüli befizetés visszavásárlása

A rendkívüli befizetésből származó megtakarítás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható az általános feltételek III.2.1. pontja alapján.**

3. Kötvénykölcson

A biztosító – a biztosítás díjtartalékának terhére, a visszavásárlási érték erejéig a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak – **kölcsönt** folyósíthat. A kölcsön összege nem lehet alacsonyabb a biztosító hatályos Díjszabásában előírt minimális összegnél. A kölcsön visszafizetésének feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza. Amennyiben a szerződés megszűnésekor a kölcsönszerződésből eredően még tartozás áll fenn, akkor a biztosító a még fennálló kölcsön- és kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.

Rendkívüli befizetés terhére kötvénykölcson nem vehető igénybe.

4. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a rendszeres díjfizetésű biztosítás díjmentesítését.

A biztosítás díjmentesítésére **a tartam egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelte után** van lehetőség.

A **díjmentesítés során** a biztosító az addig befizetett rendszeres díjak alapján, egy új, csökkentett biztosítási összeget állapít meg. A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli. Amennyiben a szerződés fennállása során az alapt biztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés díjmentesítési táblázatában található összegek is változnak.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés időpontjától számított 6 (hat) hónapon belül írásban kérheti a szerződés eredeti tartalommal történő hatályba helyezését és ezzel az elmaradt díjakat köteles befizetni. Ebben az esetben a biztosító jogosult kockázatbírálást végezni, és annak alapján a szerződő kérelmét teljesíteni, vagy azt indokolás nélkül elutasítani. A díjmentesített szerződés az elmaradt rendszeres díj (díjrészletek) beérkezését követő nap 0. órájától, a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen, az eredeti tartalommal lép hatályba. A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal hatályba helyezni.

5. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy új, alacsonyabb biztosítási összegű – egy díjköteles és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik.** Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes fennállása esetén van lehetőség:

- eltelt a biztosítási szerződés tartamának egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év, és
- a biztosításnak van visszavásárlási értéke, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális díj alá, és
- a lejáratig még legalább két biztosítási év hátra van.

6. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

A biztosítást a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja.

6.1. A szerződés rendes felmondása (visszavásárlás) esetén

amennyiben a felmondás időpontjában a szerződésnek van visszavásárlási értéke, és

- a) ha a **szerződőt díjfizetési kötelezettség terheli**, akkor a biztosító a visszavásárlási igény beérkezését követően a szerződőnek kifizeti a rendszeres díjjal rendezett időszakhoz tartozó, de

legfeljebb az aktuális hónap elsején érvényes visszavásárlási értéket (amennyiben a szerződésen túlfizetés mutatkozik, akkor a biztosító azt a szerződő részére visszafizeti).

- b) ha a szerződőnek **nem áll fenn díjfizetési kötelezettsége**, a biztosító a visszavásárlási igény beérkezését követően, a szerződőnek kifizeti az aktuális hónap elsején érvényes visszavásárlási értéket.

Az így megszüntetett biztosítási szerződés nem léptethető újból hatályba.

6.2. A szerződés rendes felmondása (visszavásárlás) esetén

amennyiben a felmondás időpontjában a szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Amennyiben a szerződés rendelkezik rendkívüli befizetéssel, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításnak a bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes aktuális értéke.

A szerződésnek legkorábban a tartam egytizede, de legalább két biztosítási év eltelte után van visszavásárlási értéke. Amennyiben a szerződés fennállása során az alapt biztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés visszavásárlási táblázatában található összegek is változnak.

V. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Ha a szerződő a biztosítás elmaradt rendszeres díjának esedékességétől számított három hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a harmadik hónap elteltekor – az általános feltételek III. 3. pontjában leírtakat kiegészítve – az alábbiak szerint jár el:

- Ha a szerződés **rendelkezik** legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő **rendkívüli befizetésből származó megtakarítással**, akkor **a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – átvezeti** az általános feltételek III.2.2. pontjában leírtak szerint.
- Ha a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításból nem áll rendelkezésre a kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:
 - amennyiben az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában **a szerződésnek van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést **díjmentesíti** (jelen feltételek IV.4. pontja),
 - ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik**. Amennyiben a szerződés rendelkezik rendkívüli befizetéssel, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarítás aktuális értéke.

VI. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító teljesítésének a feltételeit az általános feltételek IV. fejezete tartalmazza.

VII. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

- A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek V. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek VI. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.**
- A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek VI.5. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor vagy ha a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta.**