

Aranyszárny
egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött
életbiztosítás különös feltételei (G60E/2012)

Hatályos: 2012. november 1-jétől



GENERALI
Biztosító

| | |
|--|---|
| Aranyszárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G60E/2012) | 3 |
| I. Kiemelt jellemzők | 3 |
| II. Biztosítási esemény | 3 |
| III. A biztosító szolgáltatásai | 3 |
| IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása | 3 |
| V. A szerződő számlája, díjváltás | 3 |
| VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések | 4 |
| VII. Tranzakciók | 4 |
| VIII. Kötvénykölcsön | 4 |
| IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei | 4 |
| Visszavásárlási táblázat | 5 |

Aranyszárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G60E/2012)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás 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.

I. Kiemelt jellemzők

- 1. Az Aranyszárny egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkezik.**
- 2. A szerződő a biztosítási díjat – mind az egyszeri díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti. A befizetett díjából a biztosító befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és a kockázati díjak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.**
- 3. A szolgáltatások teljesítésekor és a szerződő által kezdeményezett tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza forintba.**
- 4. A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.**

II. Biztosítási esemény

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosítottnak a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban való életbenléte (elérés), vagy
- a biztosított halála a biztosítási szerződés fennállása alatt.

III. A biztosító szolgáltatásai

1. Elérési szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosított életbenléte esetén elérési szolgáltatást nyújt.

Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árfolyamát alkalmazza.

2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottnak a biztosítási szerződés tartama alatt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére haláleseti szolgáltatást nyújt.

A haláleseti szolgáltatásként a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- a halál időpontjában hatályos kötvényen rögzített életbiztosítási összeget.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árfolyamát alkalmazza.

3. Befektetési szolgáltatás

A szerződő által választható eszközalapok leírását a hatályos IV. számú melléklet „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza. A biztosító a befektetési egységek vételi- és eladási árát forintban tartja nyilván.

IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása

A szerződőnek az általános feltételek IV.3.2.1. pontjában írtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelésére, **továbbá új kiegészítő biztosítások választására.**

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére és kiegészítő biztosítások felmondására egy biztosítási év eltelte után van lehetőség** (általános feltételek IV.3.2.2.).

V. A szerződő számlája, díjívóírás

1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjívóírás

A biztosító a forintban befizetett díjelőleget és a díjelőleg felül megfizetett egyszeri és eseti biztosítási díjat az általános feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító a szerződéskötéskor meghatározott egyszeri biztosítási díjat kezdeti befektetési egységekben, az ezt meghaladóan megfizetett eseti biztosítási díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége

2.4. Egyéb költség

A szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

- **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** az egyszeri és eseti biztosítási díjak befektetési egységekre váltása esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

2.1. Rendszeres terhelések

2.1.1. A kockázati díjak

A biztosító az élet-, baleset- és egészségbiztosítások kockázati díját az általános feltételek IV. 2. pontja alapján forintban határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

2.1.2. Kezelési költség

A biztosító a folyamatos költségeinek fedezetére szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján forintban vonja le.

A kezelési költség aktuális értékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó kezdeti befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon.

2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések elszámolása az általános feltételek V.2. pontja szerint történik.

VII. Tranzakciók

1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek - a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú mellékletében szereplő - eszközalapok közti átváltását.

2. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek az általános feltételek VI.3. pontja alapján lehetősége van részleges visszavásárlásra.

3. Rendszeres pénzkivonás

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés esetében rendszeres pénzkivonás nem kérhető.

VIII. Kötvénykölcson

A maximálisan nyújtható kölcsön nagyságát a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.

2. Visszavásárlás

A biztosító a szerződő kérésére – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor visszavásárolja a biztosítási szerződést, ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke. Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja alapján számítja ki a szerződés aktuális visszavásárlási értékét, melyet a visszavásárlási táblázat (a biztosítási szerződés II. számú melléklete) alapján állapít meg. A visszavásárlási táblázat jelen alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Hatályos: 2000. május 1-jétől visszavonásig

| A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma | Tartam (év) | | | | | | | | | |
|---|-------------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 vagy afölött |
| 0 | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% | 94% | 93% | 92% | 91% | 90% |
| 1 | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% | 94% | 93% | 92% | 91% |
| 2 | | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% | 94% | 93% | 92% |
| 3 | | | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% | 94% | 93% |
| 4 | | | | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% | 94% |
| 5 | | | | | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% | 95% |
| 6 | | | | | | 100% | 99% | 98% | 97% | 96% |
| 7 | | | | | | | 100% | 99% | 98% | 97% |
| 8 | | | | | | | | 100% | 99% | 98% |
| 9 | | | | | | | | | 100% | 99% |
| 10 vagy afölött | | | | | | | | | | 100% |

Jelen melléklet az Arany szárny (G60E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.