

Aranyszárny Exkluzív
rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött,
élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei
(G65/2012)

Hatályos: 2012. november 1-jétől



GENERALI
Biztosító

Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G65/2012) . . .	3
I. Kiemelt jellemzők	3
II. Biztosítási esemény	3
III. A biztosító szolgáltatásai	3
IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj érték követése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	3
V. A szerződő számlája, díjvívírás	3
VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	4
VII. Tranzakciók	4
VIII. A rendszeres díjvívítés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön	4
IX. A díjvívítés elmulasztásának következményei, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei	4
Visszavásárlási táblázat	6

Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G65/2012)

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

- Az Aranyszárny Exkluzív rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás.**
- A szerződő a biztosítási díjat – mind a rendszeres 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 biztosítások kockázati díjainak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.**
- 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.**
- 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 biztosított halála a biztosítási szerződés fennállása alatt.

III. A biztosító szolgáltatásai

1. Haláleseti szolgáltatás

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

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.

2. 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 és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, valamint kiegészítő biztosítások körének módosítása

A szerződőnek az általános feltételek IV.3. pontjában írtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, továbbá a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összegek növelésére, továbbá új kiegészítő biztosítások választására.

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

A biztosítási díj csökkentésére két díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség (általános feltételek IV.3.1.2.).

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 befizetett díjelőleget és a díjelőleg felül megfizetett rendszeres 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 rendszeres éves díj kétszeresét, de maximum a hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékig, kezdeti befektetési egységekben, az ezt meghaladóan megfizetett rendszeres és eseti díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

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 tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** a rendszeres és eseti biztosítási díjak egységekre váltása, valamint az átvezetés 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-, egészség- és díjtvállalás biztosítások 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 fedezetéül 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 és az el nem számolt terhelések elszámolása az általános feltételek V.2. pontja szerint történik. **A biztosító az általános feltételek V.2.1. pontja szerint el nem számolt terheléseket az első két biztosítási év eltelte után, a 3. és 4. biztosítási években vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú felhalmozási befektetési egység a VI.2. pontban leírt költségekre, a biztosítónak lehetősége van azokat a kezdeti befektetési egységekből visszavásárlási értéken levonni.

2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Átirányítás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége
- Rendszeres pénzkivonás költsége

2.4. Egyéb költség

A szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VII. Tranzakciók

1. Átváltás

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

2. Átirányítás

A szerződő az általános feltételek VI.2. pontja alapján kérheti a rendszeres biztosítási díjak átirányítását, mely tranzakció az átirányítási igénynek a biztosítóhoz való beérkezését követően megfizetett díjakra vonatkozik.

3. Részleges visszavásárlás

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

4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek az általános feltételek VI.4. pontja alapján lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

VIII. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcson

1. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése

A szerződő két díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti a rendszeres díjfizetés határozott vagy határozatlan tartamra szóló szüneteltetését.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakokra nem kell megfizetni.

2. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek VII.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés rendszeres díjának az eseti díjból vásárolt felhalmozási egységekből átvezetéssel történő rendezését.

Díjmaradás esetén a jelen alaptörvény különös feltételeinek IX.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

3. Díjmentesítés

Az általános feltételekben foglaltaktól eltérően a biztosítási szerződés díjmentesítése nem lehetséges, helyette – az általános feltételek VII.1. pontja szerinti – díjfizetés szüneteltetése kérhető.

4. Kötvénykölcson

A nyújtható kölcson mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

IX. A díjfizetés elmulasztásának következményei, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Ha a szerződő az első elmaradt rendszeres biztosítási díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el.

- 1.1. Ha a biztosítási szerződés rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt

rendszeres biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő **eseti díjból rendszeres díjba átvzeti az általános feltételek** VII.2. pontjában leírtak szerint.

- 1.2. Ha a biztosítási szerződés nem rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel,
- és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a biztosítási szerződést határozatlan tartamra szünetelteti.
 - és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a biztosítási szerződés megszűnik.

2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

2.1. 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 az 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. október 1-jétől visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0	45%
1	49%
2	53%
3	57%
4	62%
5	67%
6	72%
7	78%
8	85%
9	92%
10 vagy afölött	100%