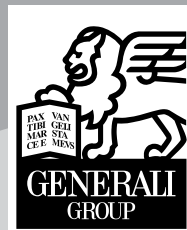


Aranyszárny CLaVis  
rendszeres díjas, befektetési egységekhez  
kötött, élethosszig tartó életbiztosítás  
különös feltételei (G75/2012)

Hatályos: 2012. április 15-étől



**GENERALI**  
Biztosító

# Tartalomjegyzék

<b>Aranyszárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G75) . . .</b>	<b>3</b>
I. Kiemelt jellemzők . . . . .	3
II. Biztosítási esemény . . . . .	3
III. A biztosító szolgáltatásai . . . . .	3
IV. CLV Bónusz . . . . .	3
V. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, új biztosítási szolgáltatások választása . . . . .	4
VI. A szerződő számlája, díjívairás. . . . .	4
VII. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések. . . . .	4
VIII. Tranzakciók. . . . .	5
IX. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön. . . . .	5
X. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei. . . . .	5
<b>Visszavásárlási táblázat . . . . .</b>	<b>7</b>

# Aranyszárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G75/2012)

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 (UL11) (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 CLaVis életbiztosítás** egy rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, teljes életre szóló életbiztosítás.
- A szerződő a biztosítási díjat – mind a rendszeres díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti.**  
**A befizetett díjakból 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 összegének meghatározásakor és tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységek vételi árát alkalmazza.**
- 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 biztosítási szerződésben szereplő 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 jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú melléklete „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. CLV Bónusz

A biztosító a biztosítási szerződés **első 25 évére 10 bónuszidőszakot határoz meg** (1–3., 4–6., 7–9., 10–12., 13–15., 16–17., 18–19., 20–21., 22–23., 24–25. biztosítási évek). Az egyes bónusz időszakok végét követően a biztosító CLV Bónuszt ír jóvá a szerződő számláján a IV.1. pontban leírtak szerint.

A szerződő számláján eseti díjként jóváírt CLV Bónuszból keletkezett felhalmozási befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, és a szerződő bármikor kérheti ezek részleges vagy teljes visszavásárlását.

### 1. CLV Bónusz jóváírása

1.1. **A 3. biztosítási évet követően** a biztosító a szerződéskötéskor vállalt éves rendszeres díj Kondíciós listában meghatározott százalékát egy összegben, eseti díjként jóváírja a szerződő számláján, feltéve, hogy a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.2.1. pontjában felsorolt események a 3. biztosítási évfordulóig nem következtek be.

1.2. **A 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23., 25. biztosítási évet követően** a biztosító az adott bónuszidőszak biztosítási éveire esedékes éves díjak számtani átlagának a Kondíciós listában meghatározott százalékát egy összegben, eseti díjként jóváírja a szerződő számláján, a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.2. pontját figyelembe véve.

A biztosító a CLV Bónusz összegét úgy állapítja meg, hogy az adott bónuszidőszak éveire vonatkozó éves biztosítási díjak összegét – a jelen alapbiztosítás különös feltételei IV.2.2. pontját figyelembe véve – elosztja a bónuszidőszak éveinek számával, majd megszorozza a Kondíciós listában meghatározott százalékkal.

1.3. A biztosító a CLV Bónuszból képzett eseti díjakat a 3., 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23. és 25. biztosítási évfordulót követő hónap első munkanapjára érvényes vételi áron írja jóvá a szerződő számláján a rendszeres díjra vonatkozó aktuális felosztási arálynak megfelelően.

### 2. A CLV Bónusz összegét csökkentő események

2.1. A szerződő a CLV Bónuszra való jogosultsága az adott bónuszidőszakra vonatkozóan megszűnik, ha a biztosító az adott bónuszidőszakban a rendszeres biztosítási díjakból keletkezett **felhalmozási** befektetési egységek terhére **részleges visszavásárlást**, vagy **rendszeres pénzkivonást** hajt végre.

Ezen kívül a szerződő akkor sem jogosult bónuszjóváírásra, ha a szerződés a biztosítási **évforduló napján díjmentesített** állapotban volt. Díjmentesítettnek tekintendő a szerződés

mindaddig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételeként az elmaradt rendszeres díjak megfizetésére nem kerültek. A biztosítási évfordulót követő, későbbi időpontban történő rendszeres díjfizetés visszaállítása esetén – az évfordulót megelőző bónuszidőszakra vonatkozóan – a szerződő nem válik jogosulttá utólagos bónuszjövőírásra.

- 2.2. A biztosító a CLV Bónusz meghatározásakor a rendszeres díjfizetés **szüneteltetésének** és – ha a szerződés tartalmaz díjtávállalás kiegészítő biztosítást – **a díjtávállalás** szolgáltatás teljesítésének időszakára eső díjat nem **veszi figyelembe**. Ez, a szüneteltetés, díjtávállalás időszakának hosszától függően, jelentősen csökkentheti az adott bónuszidőszak végén jóváírandó CLV Bónusz összegét.

## V. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetése, növelése és csökkentése, új biztosítási szolgáltatások választása

A rendszeres biztosítási díj értékállóságának megőrzése érdekében a biztosítási díj minden biztosítási évfordulón automatikusan **3%-kal** növekszik. Ez az érték a szerződés fennállása alatt nem változtatható meg. A rendszeres biztosítási díj nem növekszik a szerződés díjmentesítése, valamint díjtávállalás kiegészítő biztosítások – kivételt képez a kereső-képtelenség miatti díjtávállalás – szolgáltatási időszaka alatt.

A szerződőnek az automatikus 3%-os díjnövekedés helyett **lehetősége van az általános feltételek IV.3. pontjában leírtak szerint a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összeg előzőektől eltérő mértékű növelésére, továbbá új biztosítási szolgáltatások felvételére.**

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség** (általános feltételek IV.3.2.2.).

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

## VI. A szerződő számlája, díjjövőírás

### 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 – díjjövőírás

A biztosító a befizetett díjelőleget és a díjelőlegesen 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 **szerződésalkötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosát kezdeti befektetési egységekben**, az ezen felül megfizetett rendszeres és eseti biztosítási díjat felhalmozási befektetési egységekben **helyezi el**.

## VII. 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 befektetési 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 a kockázati díjakat az általános feltételek IV. 2. pontja alapján forintban határozza meg, és az általános feltételek V. 1.1. pontja szerint 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 el nem számolt terheléseket az első három biztosítási év eltelte után vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú felhalmozási befektetési egység a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek VII.2. pontjában leírt költségek, 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 biztosítási szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

## VIII. Tranzakciók

### 1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységeinek, a jelen alapbiztosítás 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.

## IX. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön

### 1. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése

A szerződő három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti a rendszeres díjfizetés szüneteltetését.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése a biztosítási szerződés fennállása alatt **legfeljebb kétszer, alkalmanként legfeljebb egyéves időszakra kérhető.** A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakra nem kell megfizetni. A rendszeres díjfizetés ismételt szüneteltetésére csak akkor kerülhet sor, ha az előző szüneteltetési időszak végétől számítva már legalább 6 díjjal rendezett hónap eltelt.

A biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződő számlájáról továbbra is havonta levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és díjakat.

### 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 alapbiztosítás különös feltételeinek X.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

## 3. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – **három díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti** a biztosítási szerződés díjmentesítését.

A biztosítási szerződés díjmentesítésére akkor van lehetőség, ha a biztosítási szerződés **aktuális visszavásárlási értéke meghaladja a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális értéket.**

A biztosító a díjmentesítés alatt a szerződő számlájáról továbbra is havonta levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és díjakat. **Amennyiben a felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet ezek teljesítésére, akkor a biztosító e költségeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.**

Ha az adott havi költségek és díjak megfizetésére sem a felhalmozási, sem a kezdeti befektetési egységek nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a biztosítási szerződés az általános feltételek II.6.i) pontja alapján az adott hónap utolsó napján kifizetés nélkül megszűnik.

Díjmaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek X.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja a díjmentesítést.

## 4. Kötvénykölcsön

A nyújtható kölcsön mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

## X. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei

### 1. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

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 befektetési egységgel, akkor a biztosító az elmaradt rendszeres biztosítási díjat, de legfeljebb a szerződő számláján lévő eseti díjnak megfelelő összeget **eseti díjból átvezeti** az általános feltételek VII.2. pontjában leírtak szerint.

1.2. **Ha a biztosítási szerződésen az eseti díj terhére a X.1.1. pont szerint átvezetést nem lehet végrehajtani, akkor:**

1.2.1. **Az első három biztosítási évben,**

- ha a szerződésnek van visszavásárlási értéke, akkor a biztosító a biztosítási szerződést visszavásárolja.
- ha a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítás a X.2.1. pontban foglaltak alapján kifizetés nélkül megszűnik.

1.2.2. **A harmadik biztosítási évet követően,**

- ha a szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában van visszavásárlási értéke, és az a díjfizetés elmulasztását követő három hónap elteltével magasabb, mint a biztosító hatályos Díjszabásában előírt minimális összeg, akkor a biztosító a biztosítási szerződést díjmentesíti.

- ha a szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában van visszavásárlási értéke, és az a díjfizetés elmulasztását követő három hónap elteltével alacsonyabb, mint a biztosító hatályos Díjszabásában előírt minimális összeg, akkor, a biztosító a biztosítási szerződést visszavásárolja.
- ha a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, akkor a biztosítás a X.2.1. pontban foglaltak alapján kifizetés nélkül megszűnik.

## **2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei**

- 2.1. A jelen alapbiztosítás különös feltételeire való hivatkozással létrejött biztosítási szerződés, a rendszeres díjfizetés három hónapon túli elmulasztása esetén – az általános feltételek

II.6. pontjában leírtakon kívül – kifizetés nélkül szűnik meg, ha a szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában nincs visszavásárlási értéke.

### **2.2. Visszavásárlás**

Amennyiben a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke, úgy a szerződő erre irányuló kérelme alapján – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítási szerződés bármikor visszavásárolható. Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja szerint számítja ki az aktuális visszavásárlási értéket, melyet a visszavásárlási táblázat – azaz a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képező II. számú melléklet – alapján állapít meg.

## II. számú melléklet

Hatályos: 2012. április 15-étől visszavonásig

**G75**

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0*	0%
1*	0%
2	23%
3	25%
4	28%
5	32%
6	36%
7	40%
8	45%
9	50%
10	56%
11	63%
12	71%
13	79%
14	88%
15 vagy afölött	100%

\* Eltelt és díjjal rendezett évek száma