

Aranyszárny CLaVis
rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött,
élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei
(G75/2012-2)

Hatályos: 2012. november 1-jétől



GENERALI
Biztosító

Aranyszárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G75/2012-2) . . .	3
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 és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	4
VI. A szerződő számlája, díjjóváírás	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, visszavásárlás	5
Visszavásárlási táblázat	6

Aranyszárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G75/2012-2)

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 CLaVis életbiztosítás** egy rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, teljes életre szóló életbiztosítás.
2. **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 kockázati díjak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.**
3. **A szolgáltatások összegének meghatározásakor és tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységek vételi árát alkalmazza.**
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 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 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 bónuszidőszakok végét követően a biztosító CLV Bónuszt ír jóvá a szerződő számláján a IV.1. pontban leírtak szerint.

A szerződő számláján eseti díjként jóváírt CLV Bónusból 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 (I. számú melléklet) 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 évfordulóra 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 Bónusból 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 aránynak megfelelően.

2. A CLV Bónusz összegét csökkentő események

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

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

dig, amíg a rendszeres díjfizetés visszaállításának feltételeként az elmaradt rendszeres díjak megfizetésre 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 díjtvállalás kiegészítő biztosítást – a **díjtvállalás szolgáltatás teljesítésének időszakára eső díjat nem veszi figyelembe**. Ez, a szüneteltetés, díjtvállalás 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 érték követése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása

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 díjtvállalás kiegészítő biztosítások – kivételt képez a keresőképtelenség miatti díjtvállalás – 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 érték követésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összeg előzőektől eltérő mértékű növelésére, továbbá új biztosítási szolgáltatások felvételére**.

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére és kiegészítő biztosítások felmondására 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, díj jóváírás

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 – díj jóváírás

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 egységekre való elhelyezése

A biztosító a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosáig, de maximum a hatályos Kondíciós

listában meghatározott mértékig kezdeti befektetési egységekre, az ezen felül megfizetett rendszeres és eseti biztosítási díjat felhalmozási befektetési egységekre 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 általános feltételek V.2.1. pontja szerinti el nem számolt terheléseket az első három biztosítási év eltelte után, a 4., 5. és 6. biztosítási évben vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú felhalmozási befektetési egység a jelen albiztosítás különös feltételeinek VII.2. pontjában 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 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. Átírányítás

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

3. Részleges visszavásárlás

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

4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek az általános feltételek VI.4. pontja alapján lehetsége 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 egy éves időszakra kérhető.** A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakokra 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 befektetési 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 biztosító a díjmentesítés alatt a szerződő számlájáról továbbra is havonta levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és díjakat. **Amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet ezek levonására, akkor a biztosító e költségeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.**

4. Kötvénykölcsön

A nyújtható kölcsön mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

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

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 felhalmozási befektetési egységgel, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt rendszeres biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő **eseti díjból rendszeres díjba átvezeti** 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 **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a biztosítási szerződés megszűnik.

– 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 szerződést díjmentesíti.

a) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetése előtt** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át, valamint az el nem számolt terhelések összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.

b) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetését követően** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekre. Amennyiben a díjmentesítést követően a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek és díjak levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei, visszavásárlás

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

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.

Hatályos: 2012. április 15-étől visszavonásig

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre.

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

A hatályos visszavásárlási táblázat az Aranyzárny CLaVis (G75) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.