

A Generali Biztosító Zrt. PortfólióMenedzser szolgáltatásának szerződési feltételei



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött életbiztosításai (továbbiakban: életbiztosítás/életbiztosítási szerződés) mellé választható.

A PortfólióMenedzser jelen szerződési feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a megkötött életbiztosítási szerződésre vonatkozó általános és különös feltételek (a továbbiakban együtt: feltételek) az irányadóak. A feltételekben és a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben foglalt rendelkezések az irányadóak. A feltételekben és a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁS CÉLJA

Jövőbeni céljaink megvalósításához amellet, hogy mekkora összeget takarítunk meg, fontos az is, hogy megtakarításainkat mely eszközalapokban tartjuk.

Kockázatvállalási hajlandóságunk mellett a megtakarítási célunkig hátralévő időtartam határozza meg, hogy mely portfóliót, eszközalapot érdemes választani megtakarításaink elhelyezésére.

Minél hosszabb időtávban gondolkodunk, annál magasabb lehet a kockázatosabb eszközök (pl. részvények) aránya, mivel elegendő idő áll rendelkezésre ezen eszközök magasabb hozampotenciáljának kihasználásához. Az idő előrehaladtával azonban célszerű a kockázatos eszközök arányát csökkenteni a már elért eredmények megőrzése vagy épp egy esetleges veszteség elkerülése érdekében.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás célja, hogy a megtakarítási célig hátralévő időtartam csökkenésekor ügyfeleink számára – előre rögzített módon – segítséget nyújtson a megtakarítások eszközalapok közötti átrendezésében. Az eszközalapok közötti átrendezéssel (átváltással és átírányítással) elérhető, hogy a megtakarítás mindig a megtakarítási célig hátralévő időtartamnak megfelelő kockázati szintű eszközalapban legyen.

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében

- egyrészt – a megtakarítási célig hátralévő időtartam alapján – előre meghatározott biztosítási évfordulókon a megtakarítások egyre alacsonyabb kockázatú eszközalapba kerülnek elhelyezésre,
- másrészt, a kiválasztott – jellemzően magas kockázatú – eszközalapok esetében trendfigyelés is történik.

A kiválasztott – jellemzően magas kockázatú – eszközalapok trendfigyeléséhez kapcsolódó átváltás és átírányítás az eszközalap vételi árának csökkenése esetén segíthet megvédeni megtakarításainkat a jelentősebb értékvesztéstől.

I. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK

Kijelölt eszközalap

Az az eszközalap, amelyet a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül szerződéskötéskor és minden biztosítási évfordulón – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma alapján – meghatároz a következő biztosítási évben beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére. A kijelölt eszközalapokat – a lejáratú időpontig hátralévő teljes biztosítási évek száma szerint – a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

Az utolsó biztosítási évforduló és a lejáratú időpont közti időszakra kijelölt eszközalap megegyezik az utolsó teljes biztosítási évre kijelölt eszközalappal.

Kiemelt biztosítási évfordulók

Azon biztosítási évfordulók, amelyeken – a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretén belül – a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjak elhelyezésére kijelölt eszközalap megváltozik. A kiemelt biztosítási évfordulókat a biztosító határozza meg, ezen biztosítási évfordulókat a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza. A kiemelt évfordulók meghatározása az életbiztosítás lejáratú időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva történik.

A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapok

Azok az eszközalapok, amelyekkel a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatást működteti. A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapokat a biztosító határozza meg, ezen eszközalapok körét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

A trendfigyelésbe bevont eszközalapok

Azok az eszközalapok, amelyekkel a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül a trendfigyelést működteti. A trendfigyelésbe bevont eszközalapokat a biztosító határozza meg, ezen eszközalapok körét jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

A trendfigyelésbe újonnan bevont eszközalap esetén, az új eszközalap vonatkozásában, a biztosító a trendfigyelést attól a naptól kezdve nyújtja, amikor már elegendő (legalább N db) árfolyamérték áll rendelkezésre az eszközalaphoz tartozó mozgóátlagár kiszámításához.

Biztonságos eszközalap

A biztosító devizanemenként meghatároz egy alacsony kockázatú eszközalapot, amelybe negatív trendforduló, illetve negatív trend esetén a befektetési egységek kerülnek. A biztonságos eszközalapokat jelen szerződési feltételek melléklete tartalmazza.

Mozgóátlagár

Az eszközalap utolsó N értékelési napjára (beleértve az adott értéknapot is) érvényes vételi árának egyszerű számtani átlaga. A biztosító minden értékelési napra meghatározza a trendfigyelésbe bevont eszközalapokra a mozgóátlagárát.

Negatív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában negatív trendforduló következik be, ha az eszközalap indulása vagy egy pozitív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és mozgóátlagárának a különbsége negatív (vételi ár – mozgóátlagár < 0) és ez a különbség az ezt követő (n-1) értékelési napon folyamatosan negatív vagy nulla (vételi ár – mozgóátlagár ≤ 0) marad.

A trendfigyelés keretein belül végzett elemzés alapján a negatív trendforduló negatív trendet, azaz árfolyam-csökkenést jelezhet előre. Az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulása azonban nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, így előfordulhat, hogy az eszközalap értékvesztése csak rövid ideig tart.

Negatív trendben van egy eszközalap, ha az utolsó trendfordulója negatív trendforduló volt.

Pozitív trendforduló

Egy adott eszközalap vonatkozásában pozitív trendforduló következik be, ha az adott eszközalap indulása vagy egy negatív trendforduló után, az eszközalap adott értékelési napra érvényes aktuális vételi árának és mozgóátlagárának a különbsége pozitív (vételi ár – mozgóátlagár > 0) és ez a különbség az ezt követő (n-1) értékelési napon folyamatosan pozitív vagy nulla (vételi ár – mozgóátlagár ≥ 0) marad.

A trendfigyelés keretein belül végzett elemzés alapján a pozitív trendforduló pozitív trendet, azaz árfolyam-emelkedést jelezhet előre. Az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulása azonban nem határozza meg kizárólagosan az eszközalap jövőbeni teljesítményét, így előfordulhat, hogy az eszközalap értéknövekedése csak rövid ideig tart.

Pozitív trendben van egy eszközalap, ha az utolsó trendfordulója pozitív trendforduló volt.

Trendforduló értéknapja

A pozitív és negatív trendforduló definíciója szerinti előjelváltást követő (n-1). értéknap.

N és n aktuális értékét jelen szerződés melléklete tartalmazza. A biztosító ezen értékeket, meghatározásuk módszerét felülvizsgálhatja, és szükség esetén módosíthatja annak érdekében, hogy a trendfigyelés a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működjön.

Szerződéseim rendszer

A biztosító internetes ügyfélszolgálatot működtet „Generali Szerződéseim rendszer” megnevezéssel (a továbbiakban: Szerződéseim rendszer), mely a [generali.hu/szerzodeseim](https://www.generali.hu/szerzodeseim) címen érhető el.

Szolgáltatási szerződés

A Szerződéseim rendszer és a Generali Biztosító Zrt. Telefonos ügyfélszolgálatának igénybevételéhez szükséges szerződés.

II. A PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁS IGÉNYLÉSE

- II.1. A PortfólióMenedzser szolgáltatást – életbiztosítási szerződésenként – az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti.
- II.2. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag ajánlattételkor, a biztosítási ajánlaton igényelhető.**
- II.3. A PortfólióMenedzser szolgáltatás kizárólag azokhoz az életbiztosítási szerződésekhez igényelhető, amelyekre a PortfólióMenedzser szolgáltatás választásának lehetőségét a biztosító felkínálja.
- II.4. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás igénylésének további feltétele, hogy az adott életbiztosítási szerződés vonatkozásában a Szolgáltatási szerződés hiánytalanul kitöltésre és aláírásra kerüljön.**

III. A PORTFÓLIOMENEDZSER SZOLGÁLTATÁS MŰKÖDÉSE, A KIEMELT ÉVFORDULÓKHOZ KAPCSOLÓDÓ ESEMÉNYEK

- III.1. **A biztosító a beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a kijelölt eszközalapban helyezi el.**
- III.2. A beérkezett eseti díjak elhelyezése a kijelölt eszközalapban az eseti díjnak a biztosító számlájára a megfelelő azonosítókkal (név, kötvényszám) való beérkezésének időpontját követő értékelési napra meghatározott eladási áron történik.
- III.3. **A kiemelt biztosítási évfordulón a biztosító a szerződő számláján lévő összes befektetési egységet átváltja a kiemelt évfordulónak megfelelő kijelölt eszközalapba.**
- III.4. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átváltás a biztosítási évforduló értéknapijára érvényes vételi áron történik.
- III.5. A kiemelt biztosítási évfordulón megváltozik a kijelölt eszközalap, **a biztosító a kiemelt évfordulón** ennek megfelelően **átírányítást hajt végre.**
- III.6. A kiemelt biztosítási évfordulón történő átírányítás időpontja a kiemelt biztosítási évforduló.
- III.7. A biztosító az adójóváírás összegére a jelen feltételek eseti díjra vonatkozó rendelkezéseit alkalmazza.
- III.8. Amennyiben a biztosító egy eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, akkor a biztosító meghatározza, hogy a kivont eszközalapban lévő befektetési egységeket mely más, a PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapba váltja át.
- III.9. Amennyiben a biztosító egy eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, akkor a biztosító meghatározza, hogy az ezt követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a kivont eszközalap helyett mely más, az PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átírányítást hajt végre.
- III.10. Amennyiben a biztosító egy trendfigyelésbe bevont, a kivonás hatálynapiján negatív trendben lévő eszközalapot von ki a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, a biztosító a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeinek III.8. és III.9. pontjában leírtak helyett a PortfólióMenedzser szolgáltatás jelen szerződési feltételeinek IV.9. és IV.10. pontjában foglaltak szerint jár el.

IV. TRENDFIGYELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ESEMÉNYEK

- IV.1. **A biztosító a kijelölt eszközalap negatív trendfordulója esetén a befektetési egységeket átváltja a biztonságos eszközalapba.**
- IV.2. A trendfordulóhoz kapcsolódó átváltás a trendforduló értéknapiját követő t. értékelési napra érvényes vételi áron történik. A t értékét a biztosító határozza meg, melyet a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmaz.
- IV.3. **A biztosító a kijelölt eszközalap negatív trendfordulóját követően** beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a kijelölt eszközalap helyett a biztonságos eszközalapban helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő **átírányítást hajt végre.**
- IV.4. A trendfigyeléshez kapcsolódó átírányítás időpontja a trendfordulót követő k. értéknapi. A k értékét a biztosító határozza meg, melyet a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmaz.
- IV.5. Amennyiben a kötvény kibocsátásának napján a kijelölt eszközalap negatív trendben van, a biztosító a rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalapban helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átírányítást hajt végre.
- IV.6. **A biztosító a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén a befektetési egységeket átváltja a kijelölt eszközalapba.**
- IV.7. **A biztosító a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulóját követően** beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalap helyett a kijelölt eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő **átírányítást hajt végre.**
- IV.8. Amennyiben több, trendfigyelésbe bevont eszközalap van, a biztosító a következőképpen jár el:
- IV.8.1. Amennyiben a kiemelt évfordulón a kijelölt eszközalap negatív trendben van, és
- a kiemelt évfordulón a korábbi kijelölt eszközalap nincs negatív trendben, a biztosító a befektetési egységeket átváltja a biztonságos eszközalapba, majd a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén a befektetési egységeket átváltja a kijelölt eszközalapba.
 - a kiemelt évfordulón a korábbi kijelölt eszközalap negatív trendben van, a biztosító a befektetési egységeket a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén fogja a kijelölt eszközalapba átváltani.
- IV.8.2. Amennyiben a kiemelt évfordulón a kijelölt eszközalap negatív trendben van, és
- a kiemelt évfordulón a korábbi kijelölt eszközalap nincs negatív trendben, a biztosító a kiemelt évfordulót követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat korábbi kijelölt eszközalap helyett a biztonságos eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átírányítást hajt végre. A kijelölt eszközalap pozitív trendfordulóját követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalap helyett a kijelölt eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átírányítást hajt végre.

- a kiemelt évfordulón a korábbi kijelölt eszközalap negatív trendben van, a biztosító a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén fogja a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulóját követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalap helyett a kijelölt eszközalapba elhelyezi. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átirányítást hajt végre.
- IV.9. Amennyiben a biztosító egy trendfigyelésbe is bevont eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, és a kivonás hatálynapján a kivont eszközalap negatív trendben van, akkor a meglévő befektetési egységek vonatkozásában a biztosító a következőképpen jár el:
- IV.9.1. Amennyiben a kivonás hatálynapján az új kijelölt eszközalap nincs negatív trendben, a biztosító a biztonságos eszközalapban lévő befektetési egységeket a kivonás hatálynapján átváltja a kijelölt eszközalapba. Az átváltás értéknapja a kivonás hatálynapja.
- IV.9.2. Amennyiben a kivonás hatálynapján az új kijelölt eszközalap negatív trendben van, a biztosító a biztonságos eszközalapban lévő befektetési egységeket az új kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén fogja a kijelölt eszközalapba átváltani.
- IV.10. Amennyiben a biztosító egy trendfigyelésbe is bevont eszközalapot kivon a PortfólióMenedzser szolgáltatásból, és a kivonás hatálynapján a kivont eszközalap negatív trendben van, akkor a további befizetések vonatkozásában a biztosító a következőképpen jár el.
- IV.10.1. Amennyiben a kivonás hatálynapján az új kijelölt eszközalap nincs negatív trendben, a biztosító a kivonás hatálynapját követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalap helyett a kijelölt eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átirányítást hajt végre.
- IV.10.2. Amennyiben a kivonás hatálynapján az új kijelölt eszközalap negatív trendben van, a biztosító az új kijelölt eszközalap pozitív trendfordulója esetén fogja a kijelölt eszközalap pozitív trendfordulóját követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a biztonságos eszközalap helyett a kijelölt eszközalapba elhelyezni. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átirányítást hajt végre.
- IV.11. Amennyiben a biztosító a korábbi helyett másik eszközalapot jelöl ki biztonságos eszközalapnak és a korábbi biztonságos eszközalapban vannak olyan befektetési egységek, amelyek trendfigyeléshez kapcsolódó átváltással kerültek oda, akkor a biztosító a biztonságos eszközalap módosításának napjára érvényes vételi áron átváltja a befektetési egységeket a módosítás előtti biztonságos eszközalapból, a módosítás utáni biztonságos eszközalapba és a trendfigyelés ezzel a biztonságos eszközalappal működik tovább.
- IV.12. Amennyiben a biztosító a korábbi helyett másik eszközalapot jelöl ki biztonságos eszközalapnak és a módosítás hatálynapján van olyan trendfigyelésbe bevont eszközalap, amely negatív trendben van, akkor a módosítás hatálynapját követően beérkezett rendszeres/egyszeri és eseti díjakat a módosítás előtti biztonságos eszközalap helyett a módosítás utáni biztonságos eszközalapba helyezi el. A biztosító az érintett életbiztosítási szerződéseken ennek megfelelő átirányítást hajt végre.

V. A PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK

- V.1. PortfólióMenedzser (továbbiakban: PM) havi költsége: A biztosító a szerződő számlájának terhére minden hónapra vonatkozóan jogosult a jelen feltételek mellékletében meghatározott mértékű havi költséget érvényesíteni.
- V.2. A PM havi költség elszámolásának módja megegyezik a kezelési költségnek az általános feltételekben meghatározott elszámolási módjával.
- V.3. Amennyiben a PM havi költségének levonására nem áll rendelkezésre elegendő befektetési egység, akkor a biztosító az életbiztosítási szerződés különös feltételeinek ezen esetre vonatkozó rendelkezését alkalmazza.
- V.4. A PM havi költségét a biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén változtathatja meg.

Amennyiben a PM havi költsége bármikor 0 Ft, a biztosító az ezt követő első költségmódosításkor a PM havi költségét legfeljebb az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott számlakivonat-költség mértékéig növelheti.

Az egyszeri költségváltoztatás mértékének maximuma: a PM havi költségének utolsó változtatása óta eltelt időszakra vonatkozó fogyasztói árindex, melyet a biztosító a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, az adott időszakra vonatkozó havi, illetve éves fogyasztói árindexek szorzataként százalékos formában határoz meg.

- V.5. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végzett tranzakciók költségmentesek.**

VI. KOMMUNIKÁCIÓ MÓDJA

- VI.1. A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretein belül a biztosító a szerződő **Szolgáltatási szerződésen megadott elektronikus levelezési (e-mail) címére küld üzenetet.**
- VI.2. A szerződő jelen szerződési feltételek elfogadásával tudomásul veszi, hogy amennyiben a PortfólióMenedzser keretében nyújtott tájékoztatást vagy a végrehajtott tranzakcióról szóló értesítést a biztosító az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben szabályozottaknak megfelelően, fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, elektronikus úton (e-mail) küldi meg a szerződő részére, úgy az elektronikusan aláírt elektronikus dokumentumba foglalás az írásbeliség követelményének eleget tesz. Az elektronikus levél elküldésének tényét és időpontját a biztosító a későbbiekben bármikor igazolni tudja.

- VI.3. Az e-mail üzenetek életbiztosítási szerződésenként kerülnek kiküldésre.
- VI.4. A biztosító az e-mail üzenet kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből eredő kárért vagy elmaradt haszonért a felelősséget nem vállalja.

VII. A PORTFÓLIÓMENEDZSER SZOLGÁLTATÁS MEGSZŰNÉSE

- VII.1. A szerződő egy adott életbiztosítási szerződéséhez kapcsolódóan a PortfólióMenedzser szolgáltatást az életbiztosítási szerződés hatálya alatt bármikor lemondhatja. **A PortfólióMenedzser szolgáltatás a lemondást követően ismételen nem igényelhető.**
- VII.2. Ha a PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik, akkor a biztosító a megszűnés hatálynapiját megelőző k értékelési napon bekövetkező trendfordulóhoz kapcsolódó átváltást, átirányítást még végrehajtja. A k értékét a biztosító határozza meg, melyet a jelen szerződési feltételek melléklete tartalmaz.
- VII.3. Amennyiben a PortfólióMenedzser szolgáltatás a kiemelt biztosítási évfordulót megelőző k napon belül szűnik meg, a biztosító a kiemelt évfordulóhoz kapcsolódó átváltást és átirányítást még végrehajtja.
- VII.4. Ha a PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik, akkor a biztosító azt az átváltást már nem teljesíti, amelyet a szolgáltatás megszűnésének hatálynapiján vagy azt követően bekövetkező pozitív trendfordulóhoz kapcsolódóan kellene végrehajtani.
- VII.5. A PortfólióMenedzser szolgáltatás megszűnik:
- az életbiztosítási szerződés szerződőjének módosításával, amennyiben az új szerződő a szerződő személyének megváltoztatására vonatkozó kérelemmel egyidejűleg nem írja alá a Szolgáltatási szerződést vagy nem igényli a PortfólióMenedzser szolgáltatást,
 - az életbiztosítási szerződés megszűnésével,
 - a Szolgáltatási szerződés megszűnésével,
 - a szerződő általi lemondással,
 - a biztosító rendes felmondásával.

A biztosító a rendes felmondás jogát a szerződőhöz intézett egyoldalú írásbeli vagy elektronikus úton tett nyilatkozattal gyakorolhatja. A felmondási idő 30 nap. Rendes felmondás esetén a PortfólióMenedzser szolgáltatás a felmondási idő elteltével szűnik meg.

- VII.6. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy a PortfólióMenedzser szolgáltatás módosításának, fejlesztésének időtartama alatt a szolgáltatásnyújtást határozott vagy határozatlan időre felfüggeszse. A felfüggesztés tényét és tartamát a biztosító – lehetőség szerint – internetes oldalain, illetve a Szerződéseim rendszerben előre jelzi.
- VII.7. A biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy jelen szerződési feltételeket bármikor egyoldalúan módosítsa.

A biztosító – a módosítások hatálybalépését legalább 45 nappal megelőzően – az érintett szerződőket írásban vagy elektronikus úton értesíti a módosítás tényéről.

Amennyiben a szerződő a módosítást nem fogadja el, lemondhatja a PortfólióMenedzser szolgáltatást. Ha a szerződő nem él a PortfólióMenedzser szolgáltatás lemondásának jogával, a szerződés a biztosító által közölt új feltételek szerint, módosult tartalommal marad hatályban.

- VII.8. A biztosító jogosult a jelen feltételek mellékletében közzétett adatokat, költséget naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni. A változásról a biztosító a szerződőt a változás hatálybalépése előtt legalább 30 nappal írásban vagy elektronikus úton köteles értesíteni. Amennyiben a szerződő a biztosító által eszközölt változásokat nem fogadja el, akkor joga van a PortfólióMenedzser szolgáltatást lemondani.

A biztosító hatályos értékeket tartalmazó melléklete elérhető a biztosító honlapján.

VIII. FIGYELEMFELHÍVÁS

A PortfólióMenedzser szolgáltatás keretében végrehajtott átváltás, átirányítás jelentős mértékben módosíthatja a szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. A befektetési kockázatot változatlanul a szerződő viseli.

Melléklet a PortfólióMenedzser szolgáltatás szerződési feltételeihez



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: 06 40 200 250 • generali.hu

Hatályos: 2014. november 1-jétől visszavonásig

A biztosító jogosult a mellékletben közzétett adatok mindegyikét naptári évente legfeljebb kétszer megváltoztatni.

1. Kiemelt biztosítási évfordulók

az életbiztosítás lejáratí időpontját megelőző biztosítási évfordulótól számítva 15, 10, 5, 1.

2. A PortfólióMenedzser szolgáltatásba bevont eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap

Navigáció 10+ vegyes eszközalap

Navigáció 5+ vegyes eszközalap

Selection abszolút hozam eszközalap

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

3. Kijelölt eszközalapok

biztosítási évfordulókön, a lejáratí időpontig hátralévó teljes biztosítási évek száma alapján

15 év felett Navigáció 15+ vegyes eszközalap

15, 14, 13, 12, 11 év Navigáció 10+ vegyes eszközalap

10, 9, 8, 7, 6 év Navigáció 5+ vegyes eszközalap

5, 4, 3, 2 év Selection abszolút hozam eszközalap

1 év Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

4. A trendfigyelésbe bevont eszközalapok

Navigáció 15+ vegyes eszközalap

5. Biztonságos eszközalap

Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalap

6. A trendfigyeléshez használt paraméterek értéke

$N = 120$ $n = 4$

$t = 4$ $k = 2$

7. A PortfólióMenedzser szolgáltatáshoz kapcsolódó havi költség

PM havi költsége: ingyenes