

Tájékoztató

a Generali Biztosító Zrt. Trendfigyelő szolgáltatásáról



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

A Generali Biztosító Zrt. Trendfigyelő szolgáltatása kizárólag társaságunk befektetési egységekhez kötött életbiztosításai mellé választható.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések aktuális értékét az eszközalapokban lévő befektetési egységek árfolyama és darabszáma határozza meg. Az eszközalapok árfolyam-ingadozásainak függvényében az életbiztosítási szerződés aktuális értéke is nőhet vagy csökkenhet. Az árfolyam negatív irányú változásából eredő jelentősebb értékcsökkenés elleni védelmet teremtheti meg a Trendfigyelő szolgáltatás.

A Trendfigyelő szolgáltatás keretén belül társaságunk a szolgáltatásba bevont magas kockázatú eszközalapok árfolyammozgását figyeli minden értékelési napon. Egy adott eszközalap 120 napos mozgóátlagának segítségével társaságunk negatív, illetve pozitív trendfordulókat állapít meg az adott napi mozgóátlagár és vételi ár összehasonlításával.

A Trendfigyelő szolgáltatás keretén belül végzett elemzés alapján a negatív trendforduló negatív trendet, azaz árfolyamcsökkenést jelezhet előre; a pozitív trendforduló pedig pozitív trendre, azaz árfolyam-emelkedésre utalhat. Ez egy technikai elemzés, amely az egyes eszközalapok vételi árfolyamának korábbi alakulásából igyekszik az adott eszközalap jövőbeni teljesítményére következtetni. Előfordulhat azonban, hogy az eszközalap így megfigyelt és jelzett értékcsökkenése vagy értéknövekedése csak rövid ideig tart, átmenetinek bizonyul.

Trendfigyelő szolgáltatással rendelkező ügyfeleit társaságunk e-mailben értesíti – a szerződő külön kérésére sms-ben is –, ha a szerződéséhez kapcsolódó eszközalaphoz negatív vagy pozitív trendforduló következik be.*

Negatív trendfordulónál érdemes lehet a magas kockázatú eszközalapról egy alacsonyabb kockázatú eszközalapba átváltani, itt „kivárni” a magas kockázatú eszközalap pozitív trendfordulóját, és ekkor visszaváltani abba.

Ügyfeleinknek arra is lehetőséget biztosítunk, hogy trendfordulón ne csak értesítést kapjanak a trendforduló tényéről, hanem az átváltások – negatív trendfordulónál a kiváltás, pozitív trendforduló esetén a visszaváltás – automatikusan meg is történjenek. A forint alapú életbiztosításaink esetén az automatikus kiváltás 2017. október 2-áig a Pénzpiaci 2011 árfolyamvédett eszközalapba 2017. október 3-ától a Likviditási eszközalapba, az eurós életbiztosításoknál pedig az EuroKötvény eszközalapba történik.

Ön szerződéskötéskor a céljának, a megtakarítás várható időtartamának és az ön által vállalt kockázati szintnek megfelelően választotta ki azokat az eszközalapokat, amelyekben megtakarításait elhelyezi. A Trendfigyelő szolgáltatás segítséget nyújt ahhoz, hogy – az eredeti portfólió folyamatos újragondolása nélkül – az átmeneti nagyobb árfolyamcsökkenéseket kivédhesse.

Társaságunk véleménye szerint a szerződők által kialakított egyéni portfóliók a Trendfigyelő szolgáltatás alkalmazásával hosszú távon képesek lesznek még jobban teljesíteni; társaságunk azonban nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Trendfigyelő szolgáltatás alkalmazásával egy adott portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e szolgáltatás alkalmazása nélkül.

A Trendfigyelő szolgáltatást az életbiztosítási szerződés szerződője igényelheti társaságunk internetes ügyfélszolgálatán, a „Generali Szerződéseim rendszeren” keresztül. A „Generali Szerződéseim rendszer” elérhető a generali.hu/szerzodeseim címen, a hét minden napján 0–24 óra között.

* Negatív trendforduló esetén kizárólag azon ügyfeleket tájékoztatjuk, akiknek van befektetési egysége az adott eszközalaphoz, pozitív trendfordulónál mindenkét, akinek a szerződéséhez választható az adott eszközalap.