

MBI[®] ZukunfstConto[©] Guaranteed Life MBI[®] Garantált Jövőszámla[©]

Befektetéshez kötött
életbiztosítás feltételei (M61/2003)



GENERALI·PROVIDENCIA



Tartalom

Ügyfélértékelő	3
Az MBI® Garantált Jövőszámla® rendszeres díjas, befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei	5
Fogalmak, meghatározások	5
1. Biztosítási események	5
2. A biztosítási szolgáltatások	5
3. A befektetési szolgáltatások, terhelések a szerződő számláján	6
3.1. Az eszközalap célja és működése	6
3.2. Az eszközalap értékelése	6
3.3. A befektetési egységek ára	6
3.4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	6
3.5. Rendszeres terhelések a szerződő számláján	6
3.6. A rendszeres terhelések elszámolásának módja	6
4. Általános szabályok, meghatározások	7
4.1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)	7
4.2. A szerződés létrejötte	7
4.3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, a várakozási idő	7
4.4. A szerződés meghosszabbítása	7
4.5. A szerződés megszűnésének esetei	7
4.6. A biztosítás területi hatálya	8
5. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	8
5.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége	8
5.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása	8
6. A biztosítási díj – Visszavásárlás – Díjmentesítés – Kötvénykölcsön	8
6.1. A biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg kockázati díjának megállapítása	8
6.2. A rendszeres biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága, a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja	8
6.3. Reaktiválás	9
6.4. Értékkövetés, lehetőség a biztosítás értékének megőrzésére	9
6.5. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás	9
6.6. Részleges visszavásárlás	10
6.7. Díjmentesítés	10
6.8. A díjfizetés elmulasztásának következményei	10
6.9. Díjcsökkentés	10
6.10. Kötvénykölcsön	10
7. A biztosító teljesítésének feltételei	10
7.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	10
7.2. A biztosító teljesítésének esedékessége	10
7.3. A panaszok, kérelmek bejelentése – panaszforum	11
7.4. Elévülési idő	11
8. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok	11
9. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események	11
9.1. Mentesülések	11
9.2. Kizárások	11
10. Egyéb feltételek	12
10.1. A jognyilatkozatok (bejelentések, levelezés) érvényességének, hatályosságának feltételei	12
10.2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	12
10.3. Értelmező rendelkezések	12
10.3.1. A baleset fogalma	12
10.3.2. A biztosított sporttevékenységének minősítése	12
I. számú melléklet – Kondíciós lista	13
II. számú melléklet – Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre	14
III. számú melléklet – Választott életbiztosítási összeg éves kockázati díja	15
IV. számú melléklet – Az eszközalap összetétele és befektetési elve	16

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali-Providencia Biztosító Részvénytársasághoz fordult.

Kérjük, szíveskedjék figyelmesen elolvasni alábbi tájékoztatónkat, amelyben bemutatjuk társaságunk főbb adatait, tájékoztatjuk a fogyasztói bejelentésekkel és panaszokkal foglalkozó szervezeti egységeinkről, felügyeleti szervünk megnevezéséről és székhelyéről, valamint megismertetjük önt az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival. Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény alapján kiadhatja.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, amelyek birtokában a szerződés-kötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg.

1. A Generali-Providencia Biztosító Rt. a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt. és a Generali Budapest Biztosító Rt. egyesülésével jött létre 1999. évi április hó 30. napján.

A társaság alaptőkéje (jegyzett tőkéje):	4 250 000 000 Ft
A társaság székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telefon:	(36-1) 301-7100
A társaság egyedüli részvényese:	Generali Holding Vienna AG
Székhelye:	A-1010 Wien, Landskrongasse 1-3.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, bármelyik ügyfélszolgálati irodánkhoz, illetőleg a TeleCenter munkatársaihoz, akik a (06-40) 200-250-es kék számon készséggel állnak az ön rendelkezésére.

Információt és támogató útmutatást talál a www.generali.hu címen is.

További kérdéseivel vagy problémáival forduljon a lakóhelye vagy székhelye szerint illetékes területi ügyviteli központokhoz:

Budapest és Vidéke Területi Ügyviteli Központ	1132 Budapest, Váci út 36-38.	(1) 452-3100
Miskolci Területi Ügyviteli Központ	3530 Miskolc, Szemere B. u. 13.	(46) 517-100
Debreceni Területi Ügyviteli Központ	4024 Debrecen, Szent Anna u. 37.	(52) 419-937
Szegedi Területi Ügyviteli Központ	6720 Szeged, Széchenyi tér 6.	(62) 566-199
Pécsi Területi Ügyviteli Központ	7624 Pécs, Budai Nagy Antal u. 1.	(72) 512-412
Győri Területi Ügyviteli Központ	9022 Győr, Bajcsy-Zs. út 44.	(96) 507-000

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Rt. Vezérigazgatóságán működő Ügyfélkapcsolatok csoportnál – 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – személyesen vagy írásban élhet bejelentéssel.

3.	A biztosító felügyeleti szerve:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
	Székhelye:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39. (Krisztina Plaza)
	Levélcíme:	1535 Budapest, 114. Pf. 777.
	Központi telefonszám:	489-9100
	Helyi tarifával működő kék szám:	(06-40) 203-776
	Központi fax:	489-9102

4. A fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, valamint a fogyasztóvédelem intézményrendszerével kapcsolatos legalapvetőbb szabályokat a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény tartalmazza.

A fogyasztóvédelem országos hatáskörrel rendelkező, a fővárosi és megyei fogyasztóvédelmi felügyelőségek szakmai irányítását is ellátó központi szerve:

Fogyasztóvédelmi Felügyelőség	
Székhelye:	1088 Budapest, József krt. 6.
Telefon:	459-4800
Fax:	210-4677

A biztosítási szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos esetleges fogyasztói jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezése érdekében kérelmet terjeszthet elő a lakóhelye, ennek hiányában a tartózkodási helye szerint illetékes békéltető testületnél. A testületi eljárás megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosítótársasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését.

5. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító a feladatai ellátásához az alábbi adatokat jogosult kezelni:

- a biztosított (szerződő, kedvezményezett és károsult) személyi adatait;
- a biztosított vagyontárgyat és annak értékét;
- a biztosítási összeget;
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatokat;
- a kifizetett biztosítási összeg mértékét és a kifizetés idejét;
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tényt és körülményt.

6. A fenti biztosítási titkot képező adatok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottjait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatosan tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok (biztosítási titkot képező adat) csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható adatok körét pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad.

7. A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény értelmében a titoktartási kötelezettség nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró felügyelettel,
- az ügyészségi felhatalmazással rendelkező rendészeti nyomozó hatóság vezetőjével,
- az ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint csődeljárás, illetve felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
- a törvényben meghatározott esetekben az adóhatósággal,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal.

8. Tájékoztatjuk, hogy a Generali-Providencia Biztosító Rt. részére – társaságunk irányítása és ellenőrzése alatt – a Generali Holding Vienna AG számítógépes adatfeldolgozási szolgáltatást nyújt, mely szolgáltatónál a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, továbbá a szolgáltató székhelye szerinti állam tagja az Európai Uniónak, és rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

9. Társaságunk köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett, károsult) által kezdeményezett adat helyesbítéseket a nyilvántartásban átvezetni.

10. A biztosítási ajánlat aláírása előtt kérjük, szíveskedjék figyelembe venni a következőket:

- A megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek és záradékok előírásai az irányadók.
- Kérjük, szíveskedjék ezeket gondosan áttanulmányozni és ajánlatát csak ezt követően aláírni.
- A jognyilatkozatok csak írásban érvényesek. A szerződő (biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut.

A sikeres együttműködés reményében:

Pellegrini

www.generalih.hu



Generali-Providencia Biztosító Rt.

Az MBI[®] Garantált Jövőszámla[©] rendszeres díjas, befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei (M61/2003)

A jelen befektetéshez kötött életbiztosítás feltételei (a továbbiakban: feltételek) ellenkező szerződéses megállapodás hiányában a Generali-Providencia Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító) szerződéseire érvényesek feltéve, hogy a szerződést ezekre a feltételekre hivatkozással kötötték. A feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv szabályait kell alkalmazni.

Fogalmak, meghatározások

Befektetési egységek: az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

Befektetési egység eladási ára: az az ár, amellyel a biztosító a befizetett biztosítási díjat befektetési egységgé számítja át; amilyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

Befektetési egység vételi ára: az az ár, amellyel a biztosító a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja vissza.

Befektetési egységek aktuális értéke: a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és aktuális vételi árának a szorzata.

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat, a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő értékelési napon érvényes eladási áron, legkésőbb a beérkezést követő munkanapra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekbe.

Díjtartalék: az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjak egy részéből és az elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezésére szerződésenként tartalékol. A biztosító a díjtartalékot a szerződő számláján lévő befektetési egységekhez tartozó eszközalapba fekteti.

Eszközalap: a biztosító eszközei között elkülönített eszközalomány (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító szolgáltatásait meghatározza.

Eszközalapot terhelő kötelezettségek: az eszközalapot terhelő minden olyan költség, amely az eszközalap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

Értékelési nap: az a nap, amikor a biztosító az eszközalap értékéhez kötött befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.

Értékkövetés: azon módszer, mellyel a biztosító a biztosítási szolgáltatások értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának és a választott életbiztosítási összegnek évenkénti emelését.

Felhalmozási befektetési egységek: a kezdeti befektetési egységeken felül vásárolt összes befektetési egység.

Kezdeti befektetési egységek: a biztosítás első két biztosítási évére érvényes rendszeres díjból vásárolt befektetési egységek.

Kezelési költség: a biztosító folyamatos költségének fedezetét szolgáló terhelés, amelyet a biztosító minden hónapban egyszer von le a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből.

Kockázatviselés: a biztosító a biztosított halála esetén a biztosítás díjtartalékánál (visszavásárlási értékénél) magasabb szolgáltatást teljesít, így a biztosított életbenlétével kapcsolatban kockázatot visel. A biztosító kockázatviselése a választott életbiztosítási összegre, valamint a befektetési egységek aktuális értékének és a biztosítás visszavásárlási értékének különbségére vonatkozik.

Rendszeres díj: a biztosításnak a szerződés szerint meghatározott rendszerességgel fizetendő díja. A rendszeres díjfizetés elmulasztása a szerződés megszűnését vonhatja maga után.

Szerződő számlája: a biztosító által létrehozott számla, mely a szerződő eszközalaphoz kötött befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Választott életbiztosítási összeg: ajánlattételkor rögzített. A biztosítás tarama alatt a szerződő választása szerint, illetve az értékvetés szabályai szerint évente növelhető.

1. Biztosítási események

A jelen feltételek alapján létrejött szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés), vagy
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

2. A biztosítási szolgáltatások

A biztosító – az MBI Garantált Jövőszámla rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben – vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **elérési vagy haláleseti szolgáltatást** nyújt.

Elérési szolgáltatás:

A biztosított életbenléte esetén a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti **a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.**

A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes vételi áron kerül meghatározásra.

Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző halála esetén

- a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti **a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét**, továbbá
- **a választott életbiztosítási összeget**, és ezzel a szerződés megszűnik.

Ebben az esetben a befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi áron kerül meghatározásra.

A választott életbiztosítási összeget a szerződéskötéskor a szerződő határozza meg.

A biztosító a választott életbiztosítási összeg kockázati díját (3.5.1.) a biztosító mindenkor hatályos díjszabása szerint évente állapítja meg.

A biztosító a díjszabás alapját képező halálzási táblát megváltoztathatja. A változásról a biztosító a változás előtt 30 nappal köteles a szerződőt értesíteni.

A biztosítás rendszeres díját és a választott életbiztosítási összeg nagyságát a szerződőnek jogában áll az értékvetési szabályok szerint (6.4.) évente egyszer növelni a biztosított életbenléte esetén.

3. A befektetési szolgáltatások, terhelések a szerződő számláján

3.1. Az eszközalap célja és működése

3.1.1. Az eszközalap célja

A biztosító eszközalapot hoz létre, és a biztosítás díjtartalmát ezen eszközalapba helyezi.

Az eszközalap célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése és az eszközalap értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az eszközalap befektetési elveiről a biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad.

3.1.2. Eszközalap létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult eszközalapot létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszűnésekor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeknek bármely más működő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását. **Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi áron a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.**

3.1.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

A biztosító jogosult az eszközalap befektetési egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek és ezzel együtt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapban lévő befektetési egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

3.2. Az eszközalap értékelése

A biztosító az általa létrehozott **eszközalapot rendszeresen értékeli** annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer kerül sor. **Az eszközalap értéke az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapot terhelő kötelezettségeknek és az alapkezelési díjnak a különbözete.**

A biztosítónak jogában áll az eszközalap értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

A biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra.

Az érvényes alapkezelési díjat a mindenkori hatályos kondíciós lista tartalmazza. Az éves alapkezelési díj a biztosítási tartam során, biztosítási évenként egyszer változhat, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,4%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a biztosító a szerződőt legalább 1 hónappal a változás előtt írásban tájékoztatja.

3.3. A befektetési egységek ára

Az eszközalaphoz kötött befektetési egységek **vételi ára: az eszközalap aktuális értékének és az eszközalaphoz kötött befektetési egységek számának hányadosa.**

Az aktuális eladási árát a biztosító a vételi árból a mindenkori hatályos kondíciós lista szerint határozza meg, de az **aktuális eladási**

és vételi ár közötti különbség nem lehet több az eladási ár 5%-ánál.

A befektetési egységek eladási és vételi árát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

3.4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása

A biztosító a szerződő által fizetett rendszeres díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírás legkésőbb az esedékes díjnak a szerződő számlájára, a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő értékelési napon meghatározott eladási áron történik. Az első díj jóváírására a biztosító a biztosítási kötvény kibocsátásának időpontja és a díjnak a megfelelő azonosítókkal való beérkezésének időpontja közül a későbbin kerül sor.

Az első két biztosítási évben esedékes rendszeres díjat a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el.

A harmadik biztosítási évtől kezdődően fizetett rendszeres díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az eszközalaphoz kötött befektetési egységeinek számáról, értékéről.

3.5. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

3.5.1. A választott életbiztosítási összeg kockázati díja

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a szerződő által választott életbiztosítási összeg – a biztosított aktuális életkorával, a biztosító mindenkori hatályos díjszabása alapján számított – kockázati díját.

3.5.2. Kezelési költség

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a tárgyhavi kezelési költséget. A kezelési költség biztosítási évente legfeljebb egyszer változhat. A kezelési költség összegét az ajánlat aláírásakor hatályos kondíciós lista tartalmazza. A kezelési költség változásáról a biztosító a szerződőt legalább 30 nappal a változás előtt írásban értesíti.

3.5.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységek darabszámát csökkenti. A kezdeti költség mértéke, érvényesítésének tartama és időpontja a mindenkori hatályos kondíciós listában kerül meghatározásra.

3.6. A rendszeres terhelések elszámolásának módja

3.6.1. Az elszámolás módja

A 3.5.1. és a 3.5.2. pontokban felsorolt terhelések a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből kerülnek levonásra úgy, hogy a hónap első napján érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a biztosító befektetési egységekké váltja át, majd a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek aktuális darabszámát ezzel csökkenti.

3.6.2. El nem számolt terhelések

A biztosító 3.5.1. és a 3.5.2. pontokban felsorolt terheléseket a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből csak az első két biztosítási év eltelte után vonja le. A még el nem számolt terheléseket a biztosító nyilvántartja, és az esedé-

kes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le a szerződő felhalmozási befektetési egységeiből. A szerződőnek el nem számolt terhelése csak a tartam első négy biztosítási évében lehet.

4. Általános szabályok, meghatározások

4.1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére kötelezettséget vállal.

Szerződő az a fél, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.

Biztosított az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.

Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban kell értesíteni.

Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, illetve a szerződés tartamán belül bármikor kedvezményezettet jelölhet meg és módosíthat.

A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.

A szerződésben kedvezményezett lehet:

- a biztosított,
- a szerződő,
- a szerződésben megnevezett más személy(ek).

A biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg.

A biztosított halála esetén a kedvezményezett a biztosított örököse, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett kijelölése hatályát veszítette illetve érvénytelen.

4.2. A szerződés létrejötte

A biztosítás a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.

A szerződés létrejön, ha a biztosító az ajánlatra kötvényt állít ki. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra az ajánlat átvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik.

A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás első díjának megfelelő díjelőleget beszédni, melyet kamatmentes előlegként kezel. Ha a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződőnek visszautalja.

A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatelbírálást végezhet, melyhez a biztosított egészségi nyilatkozatát, vagy

orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait is kérheti. A biztosító az 5.2 pont szerinti felhatalmazás alapján jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.

A biztosítottnak a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie.

A biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok az ajánlat részét képezik.

A kockázatelbírálás eredményétől függően a biztosító az ajánlatot elfogadja vagy elutasítja, illetve az ajánlatra **módosító javaslatot tesz.** Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a biztosító nem köteles megindokolni.

A szerződő a módosító javaslatot – annak közlésétől számított 15 napon belül – írásban elutasíthatja.

4.3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, a várakozási idő

A szerződés – ellenkező megállapodás hiányában – az azt követő nap 0. órájától lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítás díját (díjelőleget) a biztosító számlájára átutalja vagy pénztárába befizeti, vagy amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

A díjelőleget befizetettnek kell tekinteni, ha azt a biztosító képviselőjének (üzletkötőjének) fizették meg. A biztosítási alkusz nem minősül a biztosító képviselőjének.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik meg.

A biztosító a szerződésben **várakozási időt** köt ki, melynek időtartama a szerződés hatályba lépésétől számított **6 hónap,** kivéve, ha a felek másképp állapodtak meg.

A biztosító kockázatviselése a várakozási idő alatt részleges, kizárólag a balesetekre, illetve a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

4.4. A szerződés meghosszabbítása

A biztosító a szerződő írásbeli kérésére meghosszabbíthatja a szerződést. A szerződő a meghosszabbítást írásban, a lejáratú időpontot legalább 2 hónappal megelőzően kérheti. A biztosítónak joga van a meghosszabbítási kérelem elfogadása előtt kockázatelbírálást végezni, és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a **módosított szerződésről új kötvényt állít ki.**

4.5. A szerződés megszűnésének esetei

A szerződés megszűnik:

- a szerződésben meghatározott **lejáratú időpontban,** amennyiben a szerződő nem kéri annak meghosszabbítását, vagy
- a **biztosított halála esetén,** vagy
- a **díjfizetés elmulasztása esetén,** az első elmaradt díj esedékességétől számított 3. hónap elteltével, vagy
- a **közlésre, illetve a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettség megsértése esetén** a 5.1.1. pont szerint, vagy
- szerződő általi **felmondással,** vagy
- ha a szerződő számláján nyilvántartott **felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke először nem fedezi** a 3.5. pontban leírt költségek, díjak bármelyikét.

4.6. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

5. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

5.1. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

A szerződő és a biztosított köteles közlési és változásbejelentési kötelezettségének eleget tenni.

A **közlési kötelezettség** abban áll, hogy a szerződő és a biztosított köteles **ajánlattételkor** a biztosítóval közölni minden olyan körülményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyeket ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

A **változásbejelentési kötelezettség** abban áll, hogy a szerződő és a biztosított köteles a **biztosítás tartama alatt** 8 munkanapon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását. Lényeges körülmény az, amire a biztosító írásban kérdést tett fel. A változás bejelentésének kötelezettsége vonatkozik különösen a szerződő vagy a biztosított nevének, címének, levelezési címének, illetve a biztosított foglalkozásának, sporttevékenységének (10.3.2.) megváltozására.

A biztosító az 5.2. pont szerinti felhatalmazás alapján jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és e célból a biztosított egészségi állapotára, tevékenységére, életkörülményeire vonatkozó további kérdéseket tehet fel, orvosi vizsgálatot írhat elő.

5.1.1. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén

A közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól – és a befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki-, kivéve, ha bizonyítják, hogy:

- a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződéskötéskor ismerte, vagy
- a szerződő és a biztosított változásbejelentési kötelezettségét megsértette, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény az életbiztosítási szerződés fennállása alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a 5.1.2. pontban szereplő módosítási illetve felmondási lehetőségével, vagy
- az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében, vagy
- a közlés elmaradása sem a szerződőnek, sem a biztosítottaknak nem róható fel.

Azt, hogy a felsorolt esetek valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

5.1.2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége, új lényeges körülmények felmerülése esetén

Ha a biztosító a szerződés létrejötte után a szerződést érintő lényeges körülményekről szerez tudomást, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közli vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetőleg – ha a kockázatot jelen feltételek értelmében nem vállalja – a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

5.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége, felmentése, felhatalmazása

A biztosító köteles a biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titkot kizárólag az ott felsorolt szervezetnek és csak az ott jegyzett körben szolgáltatathat ki.

A szerződő és a biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy a szerződés megkötésével, fenntartásával és a biztosító szolgáltatásával közvetlenül összefüggő adatokat - beleértve a biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is - a biztosító beszerezze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja. Egyúttal felmentik az ezen adatokat szolgáltató és a biztosítottat kezelő intézményeket, illetve személyeket a titoktartási kötelezettség alól.

A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A létrejött szerződéssel kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad.

6. A biztosítási díj – Visszavásárlás – Díjmentesítés – Kötvénykölcson

6.1. A biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg kockázati díjának megállapítása

A biztosítási díj a biztosító által vállalt szolgáltatások ellenértéke.

A szerződő által **választott életbiztosítási összeg kockázati díjának** kiszámítása a biztosító mindenkor hatályos díjszabása alapján, különösen a biztosított aktuális életkorának, egészségi állapotának, nemének, foglalkozásának, sporttevékenységének, valamint a választott életbiztosítási összegnek a figyelembevételével biztosítási évente történik.

A biztosító a **biztosított belépési korát** úgy állapítja meg, hogy a díjfizetés technikai kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

A biztosító a **biztosított aktuális életkorát** úgy számítja ki, hogy az aktuális biztosítási év kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

Amennyiben a biztosított születésének évszámát helytelenül közölték, és emiatt a szükségesnél alacsonyabb biztosítási díj került megállapításra, akkor a biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosított tényleges belépési korának és a ténylegesen befizetett díjnak megfelelő szolgáltatás kerül kifizetésre. Ha a megállapított díj meghaladja a szükséges mértéket, úgy a díjtöbbletet a biztosító a szerződőnek visszautalja.

Amennyiben a tényleges születési évszám alapján a szerződés létre sem jöhetett volna, akkor a biztosító a szerződést megtámadhatja.

6.2. A rendszeres biztosítási díj fizetése (a díjfizetés gyakorisága, a díjfizetés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja), a biztosítási év és a biztosítási évforduló időpontja

A szerződés éves díjú.

A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.

A díjfizetés gyakoriságát a szerződő ajánlattételkor határozza meg, és bármely biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 2 hónappal írásban közli a biztosítóval.

A **díjfizetés technikai kezdete** a biztosítási kötvényen az ekként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is.

A **biztosítási év** az az időszak, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

A **biztosítás első díja** a szerződés létrejöttekor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

Az első díj – ellenkező megállapodás hiányában – a szerződés hatálybalépésének napjától a díjfizetés technikai kezdetéig terjedő időszakra és az első díjfizetési időszakra is vonatkozik.

A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat (díjrészletet) a biztosító pénztárába befizeti, vagy átutalja.

6.3. Reaktiválás

A reaktiválás a díjfizetés elmulasztása miatt megszünt szerződés eredeti tartalommal történő hatályba léptetése.

A szerződőnek jogában áll a díjfizetés elmaradása miatt megszünt szerződés reaktiválását írásban kérni a szerződés megszűnésének időpontjától (6.8.) számított 3 hónapon belül. Ebben az esetben a **biztosítónak jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni**, és annak alapján a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani.

A megszünt biztosítás az eredeti tartalommal és a választott életbiztosítási összeggel lép újra hatályba, ha a biztosító a reaktiválásra vonatkozó kérelmet elfogadja, és a be nem fizetett díjat legfeljebb a szerződés megszűnésének időpontjától számított 3 hónapon belül befizetik.

Ebben az esetben a szerződés az elmaradt díj (díjrészletek) befizetését követő nap 0. órájától a szerződés megszűnésének időpontjára visszamenőlegesen lép hatályba.

A befizetett díjnak a szerződő számláján befektetési egységekben történő jóváírása legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő értékelési napon meghatározott eladási áron történik.

A reaktiválás eredményeként a biztosító kockázatviselése folyamatos.

A szerződés tartama alatt reaktiválást legfeljebb kétszer lehet igénybe venni.

6.4. Értékkövetés, lehetőség a biztosítás értékének megőrzésére

A biztosító a biztosítás értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának és a választott életbiztosítási összegnek évenkénti azonos arányú emelését (a továbbiakban: **értékkövetés**). Az értékkövetés keretében a szerződő külön írásbeli kérésére lehetőség van a biztosítási díj emelésére anélkül, hogy a választott életbiztosítási összeg növekedne. **Értékkövetésre a biztosítási évforduló napján kerülhet sor.**

Az értékkövetés a Központi Statisztikai Hivatal Fogyasztói Árindex kiadványában közzétett indexszámok alapján történik.

Az értékkövetés alapja a biztosítási évforduló előtti legfeljebb negyedik hónapot megelőző 12 hónap havi fogyasztói árindexének szorzata (továbbiakban: indexszám). Amennyiben az indexszám 5%-nál alacsonyabb növekedést mutat, az értékkövetés alapja 5%.

Értékkövetésre nincs lehetőség olyan szerződéseknél, amelyekre a szerződőnek díjfizetési kötelezettsége nincs.

Az értékkövetés keretében a biztosító a biztosítási évforduló előtt legalább 2 hónappal írásban értesíti a szerződőt a következő biztosítási évre vonatkozó új választott életbiztosítási összegről és biztosítási díjról. A szerződőnek jogában áll a választott életbiztosítási összeg és a biztosítási díj értékkövetését az értesítéstől számított 30 napon belül visszautasítani, illetve csak a biztosítási díj növelését kérni.

Ha a szerződő az értékkövetést 30 napos határidőn belül nem utasítja el, illetve a biztosítási díj külön növeléséről nem rendelkezik, a biztosítás a biztosítási évfordulótól megnövelt választott életbiztosítási összeggel és megnövelt biztosítási díjjal lép hatályba.

Amennyiben a szerződő az ajánlattételkor nem kért értékkövetést, vagy azt valamelyik évfordulón visszautasította, vagy a biztosító által ajánlottól nagyobb mértékben kívánja a választott életbiztosítási összeget növelni, a biztosítónak az újabb értékkövetés előtt jogában áll újabb kockázatelbírálást végezni, és annak alapján a kérést elfogadni vagy indoklás nélkül azt elutasítani.

A **biztosító** a választott életbiztosítási összeg és a rendszeres biztosítási díj változásától számított 30 napon belül **új kötvényt állít ki**, melyet a szerződőnek megküld.

6.5. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

A biztosítást a szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor felmondhatja.

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a **biztosító** a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint **kifizeti a díjjal rendezett időszakhoz tartozó visszavásárlási összeget.**

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a **szerződés kifizetés nélkül megszűnik.** Visszavásárlásra legkorábban a tartam egytizede, de legalább két díjjal rendezett biztosítási év letelte után van lehetőség.

A biztosítás visszavásárlási táblázata a jelen feltételek melléklete, a szerződés része.

A **biztosítás visszavásárlási értéke** a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összege csökkentve a mindenkor hatályos kondíciós listában meghatározott visszavásárlási költséggel, és a 3.6.2. pontban leírt el nem számolt terhelésekkel.

A **kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke** a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a II. sz. mellékletben található visszavásárlási táblázatban feltüntetett arányok alapján számított, a biztosítás tartamától és az eltelt, díjjal fedezett biztosítási évek számától függő része.

A **felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke** a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke.

A visszavásárlással megszünt szerződés nem léptethető újra hatályba. Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nem volt visszavásárlási értéke, a szerződés a megszűnéstől számított 6 hónapon belül újra hatályba léptethető a reaktiválás szabályai szerint (6.3.).

6.6. Részleges visszavásárlás

Részleges visszavásárlás csak a felhalmozási befektetési egységek terhére igényelhető. Amennyiben a biztosításnak már van visszavásárlási értéke, a szerződőnek jogában áll a rendszeres díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységek visszavásárlása. A részleges visszavásárlás akkor lehetséges, ha a biztosítás visszavásárlási értéke a részleges visszavásárlás után sem csökken a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális érték alá.

Részleges visszavásárlás esetén a választott életbiztosítási összeg változatlan marad. A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

6.7. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a szerződés díjmentesítését.

A szerződés díjmentesítésére a tartam egytizede, de legalább két biztosítási év letelte után van lehetőség, amennyiben a biztosítás aktuális visszavásárlási értéke meghaladja a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális értéket.

Díjmentesítés esetén **a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át.**

Díjmentesített szerződés esetén a választott életbiztosítási összeg az aktuális kockázati díjjal hatályban marad, de a szerződő kérésére legfeljebb a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában meghatározott minimális értékre csökkenthető.

Díjmentesítéskor a biztosító a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.

A díjmentesített szerződés szerződőjének számlájáról a biztosító havonta levonja a szerződést terhelő költségeket. **Amennyiben a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke a levonás időpontjában nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.** A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A szerződő jogosult a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül írásban kérni a rendszeres díjfizetés és az eredeti életbiztosítási összeg érvénybe léptetését. Ebben az esetben a biztosító jogosult újabb kockázatalbírálást végezni, és annak alapján a kérelmet elfogadni vagy indokolás nélkül elutasítani.

Ha a biztosító a kérelmet elfogadja, és a be nem fizetett díjat legfeljebb a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül befizetik, a biztosító a rendszeres díjfizetést és az eredeti biztosítási összeget a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen lépteti érvénybe.

A szerződés tartama alatt a díjmentesített szerződés visszaállítására legfeljebb kétszer kerülhet sor. A díjmentesítés költségét a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

6.8. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Amennyiben a szerződő a rendszeres biztosítási díjat az esedékesség időpontjáig nem egyenlíti ki, és a befizetésre halasztást sem kapott, vagy a biztosító a biztosítási díj iránti igényét bírósági úton nem érvényesíti, **a biztosító az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig viseli a biztosítási kockázatot.** Ezen 3 hónap alatt a biztosító a szerződő számlájáról levonja a biztosítót illető költségeket, a választott életbiztosítási összeg kockázati díját (3.5.1.), és aktualizálja a szerződő számláján lévő befektetési egységek értékét a befektetési egységek aktuális vételi ára alapján.

Ez alatt az idő alatt a szerződő az elmaradt díjat pótolhatja. **Ha a szerződő az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:**

- abban az esetben, ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, és az a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális összegnél magasabb, a biztosító a biztosítást díjmentesíti és a szerződőnek felajánlja a szerződés visszavásárlását (6.5.);
- amennyiben az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke és az a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt összegnél alacsonyabb, a biztosító visszavásárolja a biztosítást;
- ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

6.9. Díjcsökkentés

A szerződő jogosult **a második biztosítási év letelte és az erre az időszakra érvényes rendszeres díjak befizetése után** a választott életbiztosítási összeg és a rendszeres biztosítási díj csökkentését írásban kérni. A rendszeres biztosítási díj és a választott életbiztosítási összeg azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális értéknél.

6.10. Kölcsönkölcsön

A biztosító a felhalmozási befektetési egységek terhére, a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak kölcsönt folyósíthat.

A kölcsön folyósításának feltétele különösen, hogy a kölcsön összege és a biztosítás visszavásárlási értéke elérje a biztosító mindenkor hatályos díjszabásában előírt minimális összeget.

A kölcsön visszafizetésének feltételeit a külön írásban megkötött kölcsönszerződés tartalmazza.

Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a biztosító a még fennálló kölcsön- és a kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.

A maximálisan nyújtható kölcsön nagyságát a mindenkor hatályos kondíciós lista tartalmazza.

7. A biztosító teljesítésének feltételei

7.1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje

A biztosítási esemény bekövetkezését 15 napon belül írásban kell bejelenteni a biztosítónál.

Abban az esetben, ha a késedelmes bejelentés miatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

7.2. A biztosító teljesítésének esedékessége

A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezésekor a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát.

A biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt az annak elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 15 napon belül teljesíti.

Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

7.3. A panaszok, kérelmek bejelentése – panaszforum

A szerződéssel kapcsolatban felmerült panaszokat, kérelmeket írásban, a biztosítónál lehet bejelenteni:

Generali-Providencia Biztosító Rt., Ügyfélkapcsolatok csoportja, 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

A biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a panaszosnak 15 napon belül írásban tájékoztatást adni.

7.4. Elévülési idő

A szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje a biztosítási esemény bekövetkezésének napjától számított 2 év.

8. A biztosító teljesítéséhez (kifizetéshez) szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor **be kell nyújtani** a biztosító által rendelkezésre bocsátott, **hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyilatkozatot és az utójára kiállított biztosítási kötvényt.**

Halál esetén be kell nyújtani továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítványt,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratokat (kezelőorvosi igazolás, zárójelentés, stb.),
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar fordítását,
- a kedvezményezett jogosultságát igazoló okiratot (jogerős hagyatékatadó végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági határozat), feltéve, hogy a kedvezményezettet a szerződésben név szerint nem nevezték meg,
- amennyiben a biztosítási eseménnyel vagy az annak alapjául szolgáló körülménnyel (továbbiakban: biztosítási esemény) kapcsolatban hatósági eljárás indult, a biztosítóhoz be kell nyújtani az eljárást befejező határozatot (így különösen az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozatot), illetve a jogerős hatósági és/vagy bírósági határozatot.

A biztosító a szolgáltatás teljesítéséhez az alábbi dokumentumok bemutatását is kérheti:

- az utolsó díjfizetést igazoló nyugtát,
- hivatalos bizonyítványt a biztosított születésének időpontjáról (születési anyakönyvi kivonat, személyi igazolvány, útlevel, stb.).

A fentiekén kívül a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges **további igazolásokat, nyilatkozatokat is bekérhet, illetve beszerezhet.**

9. A biztosító mentesülése a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események

9.2. Mentesülések

A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól,

- ha a biztosított halálának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete, még akkor is, ha az zavart tudatállapotban következett be. Ebben az esetben a biztosító a szerződés díjtartalékát fizeti ki a szerződőnek.
- ha a biztosítási esemény a biztosított által elkövetett bűntett során, vagy azzal okozati összefüggésben következett be, akkor a biztosító a szerződés díjtartalékát fizeti ki a szerződőnek,
- ha a biztosítási eseményt a kedvezményezett szándékosan okozta, akkor a biztosító az örökösnek a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki, változásbejelentési kötelezettség megsértése esetén (5.1.1). Ekkor a biztosító a szerződőnek kifizeti a számláján nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értékét.

Azt, hogy a fenti körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

A szerződés kifizetés nélkül szűnik meg amennyiben,

- a 9.1. a. vagy b. pontja alapján a biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás alól és a szerződésnek nincs díjtartaléka vagy
- a 9.1. c. vagy d. pontja alapján a biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás alól és a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke.

9.2. Kizárások

A biztosító **kockázatviselése nem terjed ki** a jelen biztosítás kockázatviselésének tartama alatt bekövetkezett biztosítási eseményre

- ha az kábítószer-fogyasztás, kábító hatású anyag, vagy gyógyszer szedésével okozati összefüggésben következett be, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
- ha a biztosított vezetői engedély vagy érvényes forgalmi engedély nélkül vezetett gépjárművet és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,
- ha a biztosított alkoholos állapotban vezetett gépjárművet és egyúttal egyéb közlekedési szabályt is megszegett, és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be.

A biztosító **kockázatviselése nem terjed ki** azokra az eseményekre, amelyek oka egészben vagy részben:

- **ionizáló sugárzás,**
- **nukleáris energia,**
- **háborús esemény, vagy állam elleni bűncselekmény,**
- **HIV fertőzés.**

Jelen feltételek szempontjából háborús eseménynek minősül a háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, kormány elleni puccs vagy puccskísérlés, polgárháború, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. légi csapás vagy tengeri akció).

Amennyiben a fentiek alapján a biztosító a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, és a biztosításnak az esemény időpontjában van visszavásárlási értéke, a biztosító a szerződés megszűnésekor az aktuális visszavásárlási összeget fizeti ki.

Amennyiben kockázatviselésből kizárt esemény következik be, és az esemény bekövetkezésének időpontjában a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.

10. Egyéb feltételek

10.1. A jognyilatkozatok (bejelentések, levelezés) érvényességének, hatályosságának feltételei

A biztosító a hozzá eljuttatott ajánlatokat, jognyilatkozatokat, bejelentéseket csak akkor köteles hatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A biztosító nyilatkozatait szintén írásban juttatja el a szerződésben érdekelt személyeknek.

Amennyiben a biztosító a jognyilatkozatot a szerződőnek, a biztosítottnak vagy egyéb jogosultnak az általa ismert utolsó címére ajánlott levélben küldi, az abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzés helyén átvették.

Amennyiben a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, magyarországi kézbesítési meghatalmazottat kell megneveznie, és erről a biztosítót írásban értesítenie kell. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

10.2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

Abban az esetben, ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, a biztosító a szerződő (biztosított) kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki. A felmerülő költségek a kérelmezőt terhelik.

10.3. Értelmező rendelkezések

10.3.1. A baleset fogalma

Jelen feltételek szempontjából a baleset olyan hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akaratától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri.

Jelen feltételek szempontjából **balesetnek minősül továbbá:**

- a gyermekbénulás és a kullancscsípés következtében kialakuló agyburok-, és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel megállapították, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a gyermekbénulásként vagy agyburok- vagy/és agyvelőgyulladásként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

- a veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- a tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkezik. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

Jelen feltételek szerint – a fentiekől eltekintve – **nem minősül balesetnek** az ember vagy állat által terjesztett bakteriális, vagy vírusfertőzés még abban az esetben sem, ha balesetszerű fizikális ok váltja ki, kivéve, ha a különös feltételek ettől eltérően rendelkeznek. Nem minősül balesetnek továbbá a foglalkozási betegség (ártalom), valamint a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be.

10.3.2. A biztosított sporttevékenységének minősítése

Hivatásos sportoló az a biztosított, aki sportszervezettel létesített munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt, továbbá egyéni vállalkozás keretében jövedelemszerzési céllal sporttevékenységet folytat, és rendelkezik a sportági szakszövetség, illetőleg a sportszövetség feltételei szerint megszerzett hivatásos sportolói engedéllyel.

Jelen feltételek szempontjából **versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: versenyző sportoló), aki sporttevékenységet nem hivatásos sportolóként végez feltéve, hogy versenyen (bajnokságon, meccsen) is indul, függetlenül a verseny jellegétől (függetlenül pl. attól, hogy helyi, kerületi, megyei, területi, országos, nemzetközi, stb., vagy hogy barátságos-e a verseny, mi a tétje stb.). Jelen feltételek szempontjából a versenyző sportoló lehet élvonalbeli versenyző sportoló, regionális szinten versenyző sportoló vagy területi szinten versenyző sportoló.

- Élvonalbeli versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: élvonalbeli versenyző sportoló), aki nemzetközi, országos (nemzeti) versenyen indul.
- Regionális szinten versenyző sportoló** az a biztosított (továbbiakban: regionális szinten versenyző sportoló), aki több megyét érintő versenyen indul feltéve, hogy nem élvonalbeli versenyző sportoló.
- Területi szinten versenyző sportoló** az a biztosított, aki nem regionális szinten versenyző sportoló és nem élvonalbeli versenyző sportoló.

Jelen feltételek szempontjából **hobby sportoló** az a biztosított, aki sporttevékenységét nem hivatásos sportolóként és nem versenyző sportolóként végzi.

Jelen feltételek hatálybalépésének időpontja: 2003. november 1.

I. sz. melléklet

Kondíciós lista

az MBI® Garantált Jövőszámla® rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosításhoz

Hatályos: 2003. november 1-jétől visszavonásig

E lista tartalmazza az MBI® Garantált Jövőszámla® rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek szerint a meghatározott díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

Az alábbi költség a biztosítás tartama alatt nem változik:

1. Kezdeti költség:
a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 20 éven keresztül minden biztosítási év végén 6%- kal csökkenti.

Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja. A biztosító a változásról – a változást 30 nappal megelőzően –, a szerződőt írásban értesíti.

- | | |
|---|---|
| 1. A kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj maximuma: | 720 000 Ft |
| 2. Alapkezelési díj: | 1,75%/év |
| 3. Kezelési költség: | 300 Ft/hó |
| 4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat minden további | ingyenes,
100 Ft/számlakivonat |
| 5. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: | 5% |
| 6. Részleges visszavásárlás költsége:
a visszavásárolt összeg
de legalább
és a visszavásárolt összeg | 0,25%-a,
300 Ft, és legfeljebb 2 500 Ft,
5%, de legalább az éves díj 5%-a |
| 7. Visszavásárlás költsége:
a befektetési egységek visszavásárlási értékének | 5%-a, de legalább az éves díj 5% |
| 8. Díjmentesítés költsége:
a befektetési egységek visszavásárlási értékének | 5%-a, de legalább az éves díj 5% |

Az alábbiakat a biztosító évente többször is megváltoztathatja. A biztosító a változásról – a változást 30 nappal megelőzően –, a szerződőt írásban értesíti.

1. Eszközalap:
Success Guaranteed I. eszközalap
2. Kötvénykölcsön:
Egyedi elbírálás alapján adható.

A hatályos kondíciós lista az MBI Garantált Jövőszámla a Családi Jövőszámla rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

www.generali.hu



II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam (Év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 vagy afölött
2	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%	28%	26%	24%
3	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%	28%	26%
4	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%	28%
5	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%	30%
6	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%	33%
7	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%	36%
8	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%	39%
9	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%	42%
10	100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%	45%
11		100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%	49%
12			100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%	53%
13				100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%	57%
14					100%	92%	85%	78%	72%	67%	62%
15						100%	92%	85%	78%	72%	67%
16							100%	92%	85%	78%	72%
17								100%	92%	85%	78%
18									100%	92%	85%
19										100%	92%
20 vagy afölött											100%

Jelen melléklet az MBI® Garantált Jövőszámla® rendszeres díjas, befektetéshez kötött életbiztosítási feltételek része

III. számú melléklet

1000 Ft választott életbiztosítási összeg éves kockázati díja

Hatályos: 2003. november 1-jétől visszavonásig

Életkor	Férfi	Nő
20	1,127	0,395
21	1,225	0,406
22	1,302	0,417
23	1,390	0,438
24	1,478	0,470
25	1,609	0,524
26	1,763	0,599
27	1,918	0,685
28	2,106	0,782
29	2,339	0,901
30	2,627	1,041
31	2,973	1,193
32	3,365	1,366
33	3,794	1,551
34	4,260	1,758
35	4,798	1,956
36	5,399	2,165
37	6,053	2,375
38	6,764	2,609
39	7,476	2,823
40	8,180	3,071
41	8,830	3,288
42	9,462	3,507
43	10,098	3,740
44	10,822	3,997
45	11,674	4,301
46	12,687	4,687
47	13,807	5,089

Életkor	Férfi	Nő
48	15,007	5,542
49	16,242	6,001
50	17,767	6,469
51	18,644	6,887
52	19,814	7,290
53	21,016	7,712
54	22,297	8,214
55	23,749	8,833
56	25,333	9,562
57	27,019	10,406
58	28,820	11,323
59	30,751	12,316
60	32,767	13,380
61	34,896	14,445
62	37,103	15,525
63	39,454	16,714
64	41,970	18,101
65	44,714	19,769
66	47,684	21,701
67	50,854	23,842
68	54,213	26,218
69	57,769	28,861
70	61,526	31,793
71	65,225	34,782
72	68,821	37,815
73	72,784	41,237
74	77,500	45,395
75	83,365	50,626

A mindenkor hatályos kockázati díjak táblázata az MBI® Garantált Jövősámla® rendszeres díjas, befektetéshez kötött életbiztosítási fel-tételek része.

IV. számú melléklet

Az eszközalap összetétele és befektetési elve

Hatályos: 2003. november 1-jétől visszavonásig

Success Guaranteed I. eszközalap

Az eszközalap kizárólag a Success Guaranteed I. befektetési alap jegyeit vásárolja. A befektetési alap úgynevezett alapok alapja, mely befektetési politikája szerint olyan más befektetési alapok jegyeit vásárolja, amely külföldi kötvényekbe és részvényekbe fektet. A kötvények és részvények közötti arányt úgy választják meg, hogy azok biztosítsák az alap várhatóan folyamatos emelkedő árfolyamát. Az eszközalap teljes befektetési állománya külföldi befektetésnek minősül, ezért teljesítményét befolyásolja a forint más valutákhoz mért erősödése/gyengülése, vagyis deviza-árfolyamkockázatot hordoz magában. A befektetési alap alapvetően az alábbi befektetési alapok jegyeit vásárolja:

Részvényalapok

Stock Index Euro (a részvényhányad 50-70%-a)
Stock Index USA (a részvényhányad 20-40%-a)
Stock Index Emerging Markets (a részvényhányad 0-10%-a)

Kötvényalapok

A101
A102

Pénzpiaci alapok

A Success Guaranteed I. befektetési alap alapkezelője által létrehozott befektetési alapok.

A Success Guaranteed I. befektetési alapban a részvényarány nem haladhatja meg a 40%-ot.

A Success Guaranteed I. befektetési alap határozott időre jön létre, melynek lejáratát a befektetési alap indulásától számítva 20 év. A kockázatok együttes figyelembevételével az eszközalap igénybevételét hosszútávra ajánljuk.

Az Success Guaranteed I. eszközalap a Success Guaranteed I. befektetési alapon kívül alacsony (piaci értéken max. 15%) arányban bankszámlapénzt is tartalmazhat.

Garancia:

A Bank Austria – Creditanstalt, mint a Success Guaranteed I. befektetési alap garanciavállalója a Generali-Providencia Biztosító Rt., mint az alpból befektetési jegyet vásárló befektető számára az alábbi garanciát biztosítja:

A Success Guaranteed befektetési alap lejáratkor az alábbiak közül a legmagasabbat fizeti ki a befektetőnek:

- a befektetési jegy aktuális árfolyama
- az alap futamidejére számolva a befektetési jegy árfolyamainak harmonikus középértéke 5%-kal növelve
- az alap futamidejére vetítve a befektetési jegy mindenkor legmagasabb árfolyamának 80%-a

Az eszközalap összetételéről és befektetési elvéről szóló melléklet az MBI® Garantált Jövősámla® rendszeres díjas befektetéshez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.

