

ProfitMax

egyszeri díjas, befektetési egységekhez
kötött életbiztosítás feltételei (G60ZE/2007)

Hatályos: 2007. szeptember 1-től



GENERALI



Tartalomjegyzék

A Generali-Providencia Zrt. ügyféltájékoztatója	3
ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G60ZE/2007)	5
A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások	5
I. fejezet: Biztosítási események	5
II. fejezet: Biztosítási szolgáltatások	5
III. fejezet: Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján	5
1. Az eszközalap célja és működése	5
2. Az eszközalap értékelése	6
3. A befektetési egységek ára	6
4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	6
IV. fejezet: Általános rendelkezések	6
1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)	6
2. A szerződés létrejötte	6
3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete	7
4. A szerződés megszűnésének esetei	7
5. A biztosítás területi hatálya	7
V. fejezet: A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei	8
1. A biztosítói szolgáltatás kifizetésének választható formája	8
2. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége	8
VI. fejezet: A biztosítási díj - Felmondási jog - Visszavásárlás	8
1. A biztosítási díj	8
2. Az egyszeri biztosítási díj fizetése, a díjfizetés szerződés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja, a biztosítási időszak, a biztosítási évforduló fogalma	8
3. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszüntetése, visszavásárlás	8
4. Részleges visszavásárlás	8
VII. fejezet: A biztosító teljesítésének feltételei	8
1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	8
2. A biztosító teljesítésének esedékessége	8
3. Eljárás véleménykülönbség esetén	8
4. Közvetítői eljárás	8
5. A panaszok, kérelmek bejelentése - panaszforum	8
6. Elévülési idő	9
VIII. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok	9
IX. Fejezet: Egyéb rendelkezések	9
1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei	9
2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	9
3. Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	9
I. számú melléklet: Kondíciós lista a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	11
Visszavásárlási táblázat a befektetési egységekre	11
II. számú melléklet: Az ProfitMax zártjegyzésű eszközalap összetétele és befektetési elvei a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	12
A ProfitMax eszközalap árfolyamai 2007.09-től 2007. december 28-áig	14

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. ügyféltájékoztatója

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük bizalmát, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Generali-Providencia Biztosító Zrt. társasághoz 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, az ügyfélpanaszoknak a Felügyelethez, a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testülethez való előterjesztésének lehetőségéről, a bírói út igénybevételéről, valamint megismertetjük az adatvédelem és adatkezelés legfontosabb szabályaival.

Felsoroljuk továbbá azokat a szervezeteket, amelyek részére társaságunk az ügyfelek – biztosítási titkot képező – adatait a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján kiadhatja.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, köztük a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati ismereteket, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg. Megjelöljük a biztosítási szerződésre vonatkozó adózás-sal kapcsolatos szabályokat.

1. A Generali-Providencia Biztosító Zrt. – korábbi cégneven: Generali-Providencia Biztosító Rt. majd Generali-Providencia Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság – 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):	4 500 000 000 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, Landskronngasse 1–3.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyvitelirányítási központjainkhoz, ügyfélszolgálati irodáinkhoz, Személybiztosítási Kompetencia Központjainkhoz, illetőleg a TeleCenter munkatársaikhoz, akik a (06-40) 200-250 kék számon készséggel állnak az ön rendelkezésére.

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

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Vezérigazgatóságán működő Ügyfélkapcsolati Központnál – 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 eljárásán kívüli rendezése érdekében kérelmet terjeszthet elő a lakóhelye, ennek hiányában a tartózkodási helye szerint illetékes békéltető testületnél. A testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a biztosító társasággal közvetlenül megkísérelje a panaszügy rendezését.

A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendező eljárások közül – a békéltető testületi eljárásán kívül – közvetítői eljárást is kezdeményezhet a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján.

A fogyasztó a biztosítási szerződésből eredő igényeit a fentiekben megjelölt alternatív vitarendezési módok mellőzésével bírói úton is érvényesítheti. A bíróság eljárására a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadók.

5. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító a feladatai ellátásához az ügyfelei azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a biztosítási törvényben meghatározott egyéb cél lehet.

A biztosító ügyfelének minősül a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a szerződésre ajánlatot tesz.

Biztosítási titkot képeznek az alábbi adatok:

- a biztosító ügyfelének személyi adatai;
- a biztosított vagyontárgy és annak értéke;
- a biztosítási összeg;
- élet-, baleset-, betegség- és felelősségbiztosítási szerződés esetén az egészségi állapottal összefüggő adatok;
- a kifizetett biztosítási összeg mértéke és a kifizetés ideje;
- a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő összes lényeges tény és körülmény.

6. A biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

7. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha a törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titok 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,
- a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

8. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint csődeljárás, illetve felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró bírósági végrehajtóval,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
- az adóhatósággal abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő kötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a biztosítóval, biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadó tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervezettel,
- a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- a biztosítási törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervezettel,
- az állományátruházás keretében átadásra kerülő szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, illetve a károkozóval, amennyiben az önrendelkezési joggal élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kár-felvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- fióktelep esetén – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval szemben, ha az a)-j) és n) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A k), l), m) és p) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is,
- a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,
- a kártörténetre vonatkozó adata és bonus-malus besorolásra nézve a biztosítási törvény (2003. évi LX. törvény) 109/A. § (2) bekezdésében szabályozott esetekben a biztosítóval, szemben, ha az a)-j), n) és r) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k), l), m), p) és q) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkerő által aláírt titoktartási záradékot.

9. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyekből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- az összevont alapú felügyeletre és a kiegészítő felügyeletre vonatkozó törvényi rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

10. Tagállami biztosítóhoz vagy tagállami adatfeldolgozó szervezethez (tagállami adatkezelő) történő adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha a Magyar Köztársaság területén belüli adattovábbításra került volna sor.

11. Társaságunk köteles az érintett ügyfél kérésére tájékoztatást adni a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről, székhelyéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. A törvény az adattovábbításról való tájékoztatást kizárhatja. Társaságunk az érintett ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítéseket a nyilvántartásaiban átvezetni köteles. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

12. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény a biztosítási szerződésekre vonatkozó adózással kapcsolatos fontos szabályokat tartalmaz. E törvény és a hozzá kapcsolódó egyéb jogszabályok tartalmazzák a biztosításért fizetendő díjra, a biztosító szolgáltatására, illetőleg a biztosítással kapcsolatos adókedvezményekre vonatkozó rendelkezéseket.

13. 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.

14. A biztosítási szerződésre, amennyiben a felek másként nem állapodnak meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

A sikeres együttműködés reményében:

Dr. Pálvolgyi Máttyás
elnök-vezérigazgató

Hegedűs Anna
ügyvezető igazgató

www.general.hu



ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G60ZE/2007)

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

A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások

Befektetési egységek, kezdeti befektetési egységek: egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek. A kezdeti befektetési egységek a szerződéskötéskor esedékes egyszeri biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek.

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

Befektetési egységek eladási ára: az az ár, amelyen a biztosító a befizetett egyszeri biztosítási díjat befektetési egységekbe számítja át; amelyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

Befektetési egységek vételi ára: az az ár, amelyet a biztosító az eszközalapban lévő eszközérték alapján meghatároz, és amelyen a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintba számítja vissza.

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat, legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő értékelési napon megállapított eladási áron, és legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekké.

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

Egyszeri díj: a szerződéskötéskor esedékes egyösszegű biztosítási díj.

Eszközalap: a biztosító eszközei között elkülönített eszközalomány (pl. értékpapírok), mely értékének alakulása a biztosító befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak szolgáltatásait meghatározza.

Értékelési nap: az a nap, amikor a biztosító az eszközalaphoz kötött befektetési egységek aktuális vételi árát meghatározza. Az értékelési napon meghatározott vételi ár az előző értékelési napig visszamenőleg érvényes.

Értékesítési időszak: A szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.

Jegyzési időszak: Az a biztosító által előre meghatározott időszak, amíg a szerződésre berérkezett egyszeri díjakat a biztosító eladási áron befektetési egységekké váltja át.

Kockázatviselés: a biztosító a biztosított halála esetén a biztosítás díjtartalékánál magasabb szolgáltatást teljesít, így a biztosított életbenlétével kapcsolatban kockázatot visel. A biztosító kockázatviselése a biztosítási összegre, valamint a befektetési egységek aktuális értékének és a biztosítás díjtartalékának különbségére vonatkozik.

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

I. fejezet: 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.

II. fejezet: Biztosítási szolgáltatások

A biztosító – a ProfitMax egyszeri díjas befektetési egységekhez 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(ek) 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(ek) részére kifizeti a **szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá**
- a szerződésben meghatározott, az ajánlaton rögzített életbiztosítási összeget, és ezzel a szerződés megszűnik.

A befektetési egységek aktuális értéke legkésőbb a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon megállapított vételi áron kerül meghatározásra.

Az ajánlaton előre rögzített életbiztosítási összeget a biztosító határozza meg.

III. fejezet: Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján

1. Az eszközalap célja és működése

1.1. Az eszközalap célja

A biztosító egyetlen eszközalapot hoz létre, és a ProfitMax befektetési egységekhez kötött életbiztosítás díjtartalékát ezen eszközalapba helyezi.

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

1.2. Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult további eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Ekkor 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. **Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi áron a megszűnő eszközalapokhoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.**

1.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

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

2. Az eszközalap értékelése

2.1. 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 értékét az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értéke határozza meg.

3. A befektetési egységek ára

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

Az aktuális eladási árát a biztosító a vételi árból a mindenkori érvényes Kondíciós lista szerint határozza meg. A befektetési egységek eladási és vételi árát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

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

4.1. A biztosító a szerződő által fizetett egyszeri díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a **befektetési egységekben történő díjjóváírás legkésőbb az esedékes egyszeri díjnak a biztosító számlájára** – a megfelelő azonosítókkal (név, cím, ajánlatszám) – **való beérkezését követő értékelési napon meghatározott eladási áron történik, legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapra vonatkozó jóváírási dátummal.**

4.2. A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek darabszámát 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek darabszámáról, értékéről.

IV. fejezet: Általános rendelkezések

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

- 1.1. A **biztosító** az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli és a feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- 1.2. **Szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.3. **Biztosított** az a természetes személy, akit a biztosítási szerződésben biztosítottként neveztek meg és akinek az életével kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön.
- 1.4. Ha a szerződő és a biztosított különböző személy, a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- 1.5. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis, ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó szolgáltatási összegből a szerződő fél költekezéseit – beleértve a kifizetett biztosítási díjakat – köteles megtéríteni.
- 1.6. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- 1.7. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási évfordulóval megszűnik kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe lép.
- 1.8. A biztosított a szerződő írásbeli beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Ha a szerződés a szerződő felmondása miatt megszűnne, a biztosított a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződő helyébe léphet.
- 1.9. **Kedvezményezett** az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult.
- 1.10. A szerződő a biztosított írásbeli hozzájárulásával ajánlattételkor, illetve a szerződés hatálya alatt bármikor kedvezményezettet jelölhet meg, illetve a kedvezményezett jelölését módosíthatja.
- 1.11. A kedvezményezett-jelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.
- 1.12. Ha a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölése hatályát veszítette, illetve érvénytelen, akkor a biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a biztosított, a biztosított halála esetén a biztosított örököse.

2. A szerződés létrejötte

- 2.1. A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.
- 2.2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve – ha a szerződő a biztosító módosító javas-

latát nem kifogásolja, úgy – a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.

- 2.3. A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás egyszeri díjának megfelelő díjelőleget beszedni, melyet kamatmentes előlegként kezelhet. A biztosítás egyszeri díjának megfelelő díjelőleg nem lehet kevesebb, mint a biztosítás egyszeri díja. 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.
- 2.4. A biztosított nyilatkozatai, valamint a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszai az ajánlat részét képezik.
- 2.5. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatalbírálást nem végez.
- 2.6. Ha a szerződő az ajánlattól eltérő tartalommal kiállított kötvényben az eltérést 15 napon belül írásban nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézbesítésétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
- 2.7. A lényeges eltérésre a biztosító a kötvény kiszolgáltatásakor a szerződő figyelmét írásban felhívja.
- 2.8. A szerződés – hallgatólagosan – akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra az átvételtől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. A hallgatólagosan létrejött szerződés esetében a szerződés létrejöttének időpontja, az ajánlatnak a biztosító vagy a biztosító függő biztosításközvetítője részére való átadásának időpontja.
- 2.9. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés eltér a jelen feltételektől, a biztosító az ajánlatnak a kötvénykiállításra jogosult illetékes Személybiztosítási Kompetencia Központba való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést a jelen feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, a biztosító a szerződést a módosító javaslat kézbesítésétől, illetve a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja.
- 2.10. A biztosítási szerződés közvetítője lehet a független biztosításközvetítő, vagy függő biztosításközvetítő. Független biztosításközvetítő az alkus, aki az ügyfél megbízásából jár el, és a többes ügynök, aki egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján a biztosítók egymással versenyző termékeit közvetíti. A függő biztosításközvetítő (ügynök) a biztosítási szerződést a biztosítóval fennálló munkaviszonya keretében vagy a biztosító megbízása alapján közvetíti.
- 2.11. A független biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során a biztosítási szakmai szabályok megszegésével vagy elmulasztásával esetlegesen okozott károkért önállóan felel. Ez a felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is. A független biztosításközvetítő nem minősül a biztosító képviselőjének.
- 2.12. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenysége során okozott károkért a biztosító felelős.
- 2.13. A felek erre irányuló kifejezett nyilatkozatukkal a jelen bekezdésben foglalt rendelkezésektől eltérően is megállapodhatnak, amennyiben a megállapodás a biztosítási jogi és fogyasztóvédelmi szabályokat nem sérti.

3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

- 3.1. A már érvényesen létrejött szerződés az azt követő nap 0 órakor lép hatályba, amikor a szerződő az egyszeri biztosítási díjnak megfelelő díjelőleget a biztosító részére megfizeti. Az egyszeri biztosítási díjnak megfelelő díjelőleg megfizetésnek minősül, ha azt a függő biztosításközvetítő nyugtával igazoltan átvette, vagy egyéb esetekben, ha az a biztosító számlájára beérkezett.
- 3.2. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik.

4. A szerződés megszűnésének esetei

- 4.1. A szerződés megszűnik:
 - a) a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével, vagy
 - b) az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy (magánszemély) szerződőnek a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül gyakorolt írásbeli felmondásával, vagy
 - c) a biztosító felmondásával, a IV.2.9. pontokban foglalt esetekben, vagy
 - d) a biztosítottnak – ha nem ő a szerződő fél – a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, feltéve hogy a szerződésbe nem lép be, vagy
 - e) ha az esedékes egyszeri díj a jegyzési időszak záró dátumát követően érkezik be a biztosító számlájára, vagy
 - f) a szerződő felmondásával.
- 4.2. A IV.4.1. b) és e) pontokban foglalt esetekben a biztosító a felmondás kézhezvételét követő 15 napon belül a szerződő által befizetett teljes biztosítási díjat visszafizeti.

5. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

V. fejezet: A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

1. A biztosítói szolgáltatás kifizetésének választható formája

A biztosítási feltételekben meghatározott egyösszegű szolgáltatás járadék formájában is kérhető.

2. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége

- 2.1. A szerződő és a biztosított kötelesek a közlési és változásbejelentési kötelezettségüknek eleget tenni.
- 2.2. A közlési kötelezettség alapján a szerződő és a biztosított kötelesek ajánlattételkor a biztosítóval közölni minden olyan körülményt, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges, és amelyet ismertek vagy ismemiük kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és a valóságnak megfelelő válaszokkal, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatok valóságnak megfelelő megtételével a felek a közlési kötelezettségüknek eleget tesznek.

2.3. A szerződő és a biztosított kötelesek a biztosítás tartama alatt 5 munkanapon belül írásban bejelenteni az ajánlaton közölt, illetve a szerződésben szereplő lényeges körülmények megváltozását.

Lényeges körülmény az, amire a biztosító írásban kérdést tett fel, továbbá amire vonatkozóan a szerződő és a biztosított nyilatkozattételi kötelezettségét előírta, különösen a szerződő és a biztosított nevének, címének, levelezési címének megváltozására vonatkozóan.

VI. fejezet: A biztosítási díj – Felmondási jog – Visszavásárlás

1. A biztosítási díj

A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.

2. Az egyszeri biztosítási díj fizetése, a szerződés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja, a biztosítási időszak, a biztosítási évforduló fogalma

2.1. A szerződés egyszeri díjas.

2.2. A szerződés technikai kezdete az ajánlaton megjelölt időpont, illetve a biztosítási kötvényen a szerződés technikai kezdeteként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is.

2.3. A biztosítási időszak egy év, amely minden évben a biztosítási évforduló napján kezdődik, és ettől számítva egy évig tart (a továbbiakban: biztosítási év).

2.3. A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttékor esedékes.

2.4. Az egyszeri díj a szerződés hatálybalépésének napjától a biztosítás lejáratának napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

2.5. A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat a biztosító részére megfizeti vagy átutalja.

3. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszűntetése, visszavásárlás

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

Felmondás esetén a biztosító a Kondíciós listában található visszavásárlási táblázat szerint kifizeti az aktuális visszavásárlási összeget a szerződő részére.

Az így megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.

3.2. A biztosítás visszavásárlási értéke a befektetési egységek és az eltelt biztosítási évek számától függ. A befektetési egységek visszavásárlási értéke megegyezik a befektetési egységek aktuális értékének a visszavásárlási táblázat szerinti százalékaival.

3.3. A visszavásárolandó befektetési egységek aktuális értékének meghatározása legkésőbb a szerződés megszüntetését kérelmező igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon megállapított vételi áron történik.

4. Részleges visszavásárlás

4.1. A szerződőnek a befektetési egységek terhére lehetősége van részleges visszavásárlásra.
Részleges visszavásárlás esetén a biztosítási összeg vál-

tozatlan marad. **A részleges visszavásárlás költségét a mindenkori hatályos Kondíciós lista tartalmazza.**

4.2. A **befektetési egységek – visszavásárlási értéken – részlegesen is visszavásárolhatóak** abban az esetben, ha a fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke a részleges visszavásárlás után sem lesz alacsonyabb a mindenkori hatályos Díjszabásban meghatározott minimális értéknél.

4.3. A részleges visszavásárlási igényben kért szolgáltatáshoz a befektetési egységek darabszámának, ill. aktuális értékének meghatározása az igénynek a **biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napon megállapított vételi áron történik.**

VII. fejezet: A biztosító teljesítésének feltételei

1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje

1.1. A biztosítási eseményt 15 napon belül írásban kell bejelenteni a biztosítónál.

Abban az esetben, ha a fenti határidőt nem tartják be, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené váltak, a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.

2. A biztosító teljesítésének esedékessége

2.1. A biztosító a szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezi magát.

2.2. A biztosító a hozzá bejelentett szolgáltatási igényt, vagy a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igényt az igény elbírálásához szükséges valamennyi okmány beérkezését követő 15 napon belül teljesíti.

2.3. Ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el, illetve a haláleseti szolgáltatási igényt elutasíthatja.

2.4. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és azzal a szolgáltatási összeget csökkenti.

3. Eljárás véleménykülönbség esetén

Ha az ügyfél vitatja a biztosító szerződéssel kapcsolatos álláspontját, írásban kérheti a döntés felülbíráását.

4. Közvetítői eljárás

Ha az ügyfél a biztosító valamely döntését a biztosítási szerződés tárgyában nem fogadja el, közvetítői eljárást kezdeményezhet, amely eljárást a hatályos jogszabályok szerint kell lebonyolítani, és ennek eredményeként a felek peren kívüli megegyezésére van lehetőség.

5. A panaszok, kérelmek bejelentése – panaszforum

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

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

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

6. Elévülési idő

A szerződés alapján érvényesíthető szolgáltatási igények elévülési ideje 2 év.

VIII. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény előterjesztésekor be kell nyújtani:

- a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt,

haláleseti szolgáltatási igény előterjesztésekor továbbá:

- a halottvizsgálati bizonyítvány másolatát,
- a biztosított halotti anyakönyvi kivonatának másolatát,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolatát (Abban az esetben kell csatolni, ha korábban a kedvezményezettet név szerint nem nevezték meg.)

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

IX. Fejezet: Egyéb rendelkezések

1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alakí követelményei és hatályosságának feltételei

1.1. A biztosítási szerződés alanyainak jognyilatkozatai csak írásbeli alakban érvényesek. Az írásbeli jognyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének tudomására jut. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűen, a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni. A biztosító a faxon elküldött nyilatkozatokat alakí és tartalmi szempontból jogosult ellenőrizni.

1.2. Ha 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.

1.3. Ha a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik, és a biztosító írásban bejelentett magyarországi kézbesítési meghatalmazotról nem gondoskodik, úgy a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

Ha a biztosítási kötvény megsemmisült vagy elveszett, úgy a biztosító a szerződő kérésére a hatályos eredetivel megegyező tartalmú új kötvényt állít ki. Az ezzel kapcsolatban felmerülő költségek a kérelmezőt terhelik.

3. Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

3.1. A szerződő és a biztosított tudomásul veszik, hogy a biztosító az ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére illetve gazdálkodására vonatkozó adatait, továbbá azon üzleti titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosító szolgáltatásával össz-

szefüggenek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy egyéb, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló, 2003. évi LX. törvényben meghatározott cél lehet.

3.2. A IX.3.1. pontban meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és a hozzájárulás megadása esetén részére nem nyújtható előny.

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

Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő – a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely az ügyfelek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a biztosító, a független biztosításközvetítő, a függő biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

3.4. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

3.5. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

Ezen adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

3.6. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatokat – továbbítás esetén – 20 év elteltével törölni kell.

3.7. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatot addig kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

3.8. A biztosító köteles törölni minden olyan – ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos – személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett

hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

- 3.9. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére, a személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 3.10. A biztosító köteles a biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani. Biztosítási titkot kizárólag törvényben felsorolt szervezeteknek és csak az ott jegyzett körben szolgáltat ki.
- 3.11. A szerződő, a biztosított illetve a kedvezményezett részére kötelezően kiszolgáltatandó iratokon kívül a létrejött szerződéssel kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad.

Jelen feltételek hatálybalépésének időpontja: 2007. szeptember 1.

Kondíciós lista

a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési
egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI·PROVIDENCIA Biztosító Zrt.

GENERALI·PROVIDENCIA Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

I. számú melléklet

Hatályos: 2007. szeptember 1-től visszavonásig

E lista tartalmazza a ProfitMax egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott költségeket és egyéb feltételeket.

Értékesítési időszak: 2007. szeptember 1-től 2007. december 14-ig. A biztosítónak jogában áll az értékesítést korábban beszüntetni.
Jegyzési időszak: 2007. szeptember 1.-től 2007. december 18-ig.

I. Az alábbi értékek a biztosítás tartama alatt nem változnak:

Életbiztosítási összeg: 100 000 Ft
Eladási-vételi árkülönbözet az egyszeri díjra: 6 %

Visszavásárlási táblázat a befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0	80%
1	84%
2	88%
3	92%
4	96%
5	98%
6	98%
7	98%
8	98%
9	98%
10	100%

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

- Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 5%-a.
- Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:
 - Átutalás 0%
 - Postai csekken történő kifizetés 0,5%

A mindenkor hatályos Kondíciós lista a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

**A ProfitMax eszközalap összetétele
és befektetési elvei**
a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési
egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Zrt.

GENERALI-PROVIDENCIA Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

II. számú melléklet

Hatályos: 2007. szeptember 1-től visszavonásig

A választható eszközalap összetételéről és befektetési elveiről szóló mindenkor hatályos melléklet a ProfitMax egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Az eszközalap fix lejáratral rendelkezik, a lejárat dátuma: 2017. december 28. Az eszközalap portfólióját teljes egészében a SGA Société Générale Acceptance N.V. által kibocsátott és a Société Générale által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (EMTN) fekteti. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (EMTN), és ezáltal az eszközalap mögöttes termékei (underlying) az alábbi részvényekből állnak.

Cég neve	Ország	Tőzsde	Web oldal	Súly
Alleanza Assicurazioni Spa	Olaszország	Milan Stock Exchange	www.alleanzaassicurazioni.it	10%
ENI Spa	Olaszország	Milan Stock Exchange	www.eni.it	10%
Intesa Sanpaolo Spa	Olaszország	Milan Stock Exchange	www.intesasanpaolo.com	10%
Nestle SA	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	www.nestle.com	10%
Nissan Motor Co. Ltd.	Japán	Tokyo Stock Exchange	www.nissan.co.jp	10%
Novartis AG	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	www.novartis.com	10%
Swiss Reinsurance	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	www.swissre.com	10%
Swisscom AG	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	www.swisscom.com	10%
Telefonica SA	Spanyolország	Madrid Stock Exchange	www.telefonica.es	10%
UBS AG	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	www.ubs.com	10%

A SGA Société Générale Acceptance N.V. a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (EMTN) teljes futamideje alatt garantálja az értékpapírok (EMTN) kibocsátójának kötelezettségeit, amelyek magukban foglalják, hogy a garanciavállaló (Societe Generale) lejáratkor kifizeti a garantált értéket.

A futamidő lejárat előtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (EMTN) értéke, illetve az eszközalap befektetési egységei értéke tekintetében nem áll fenn garancia.

Az eszközalap lejárat előtti árfolyamára hatással vannak a mögöttes termékek árfolyamai, de a naponta közölt árfolyam nem fog megegyezni a mögöttes termékek árfolyamainak átlagával.

Értékesítési időszak: 2007. szeptember 1 - 2007. december 14. A Generali-Providencia Zrt. fenntartja a jogot, hogy az értékesítési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban lezárja.

Az értékesítési időszak alatt a befizetéseket az alábbi számlaszámra kell teljesíteni: 12001008-00100594-01200008

A Generali-Providencia Biztosító vállalja, hogy a fenti számlára befizetett összegekre hozamot fizet, melynek mértéke a 2007. szeptember 1.-2007. december 21. közötti időszakban 7%/év. Ezen időszak alatt a befektetési egységek diszkont áron kerülnek értékesítésre.

Az eszközalap indulásának időpontja: 2007. december 28.
Az eszközalap vételi árfolyama 2007. december 28-án: 1 Ft/befektetési egység

A SGA Société Générale az eszközalapba eszközölt befektetésekre az alábbiak szerint lejáratkori garanciát vállal:

Garancia1: T kegarancia a költségekkel csökkentett és a 2007. december 21-ig felhalmozott kamatokkal növelt befektetett t k re.

Garancia2: a mögöttes termékek árfolyamából adódó garancia. Minden egyes részvényre vonatkoztatva kiválasztásra kerül a 2007. december 28- t követő megfigyelési időpontokban feljegyzett z r  árfolyamok közül a legmagasabb árfolyam. A legmagasabb árfolyam és a kezdeti megfigyelési napon (2007. december 28.) feljegyzett árfolyam alapján meghatározásra kerül minden részvény lejáratkori hozama. A részvényenkénti lejáratkori hozamok összegének 1/10 része adja az eszközalap lejáratkori hozamát.

A Garancia2 pontos leírása:

Befektetési egységszám: 2007. december 21- n az ügyfél rendelkezésére álló egységszám

S_i^k ; (i 0-t l 20-ig)
(k 1-t l 10-ig) a k mögöttes termék z r  árfolyama i-edik megfigyelési napon

Hozam k_i , (k 1-t l 10-ig)
(i 1-t l 20-ig) Hozam $k_i = (S_i^k / S_0^k) - 1$

Legjobb hozam (k)
(k 1-t l 10-ig)
(i 1-t l 20-ig) Legjobb hozam(k) = Max $_i$ 1-t l 20-ig (Hozam k_i)

Kosár hozama Kosár hozama = 1/10 *  sszesen k (1-t l 10-ig) (Legjobb hozam(k))

Z r   r Befektetési egységszám * (100% + Max(0; 100% * Kosár hozama))

Ahol „k” a mögöttes termékeket, „i” a megfigyelési időpontokat jelenti.

Kezdő megfigyelési időpont: 2007/12/28

Megfigyelési időpontok: 2008/06/30; 2008/12/29; 2009/06/29; 2009/12/28; 2010/06/28; 2010/12/28; 2011/06/28; 2011/12/28; 2012/06/28; 2012/12/28; 2013/06/28; 2013/12/30; 2014/06/30; 2014/12/29; 2015/06/29; 2015/12/28; 2016/06/28; 2016/12/28; 2017/06/28; 2017/12/18

Az eszközalap kockázatai:

- a) devizakockázat az eszközalap lejáratakor nincs devizakockázat; az eszközalap forintban denominált, k fizet seit forintban teljesíti, nem releváns a forint más deviz khoz képesti árfolyamváltozása. Lejárat előtti visszaváltás esetén számolni kell a forint  rfolyammozg saib l adódó kockázattal.
- b) partnerkockázat a Societe Generale Franciaország egyik legnagyobb bankjaként, befektetési hitelminősítéssel rendelkezik,  gy a garanciavállaló személyére vonatkozólag minimális a kockázat
- c) részvényárfolyam kockázat a mögöttes termékek árfolyamai befolyásolják az eszközalap teljesítményét. Ugyanakkor az eszközalap árfolyama nem fog teljes mértékben megegyezni a mögöttes termékek árfolyamával,  gy az eszközalapra hatással lesznek a részvényárfolyamok alakulása. Az eszközalap lejáratakor, azonban a Garancia1, illetve a Garancia2 miatt ezen kockázat lényegesen alacsonyabb. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a részvényárfolyam mozgásaiból adódó kockázattal.
- d) kamatkockázat az eszközalap lejáratakor nincs kamatkockázat. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a forint kamatv ltoz s b l adódó kockázattal, miután az EMTN olyan opciókat vásárol, melyekre hatással van a forint kamatváltozása.

A ProfitMax eszközalap vételi árfolyamai

2007. 09. 01-től 2007. december 28-áig

dátum	árfolyamok	dátum	árfolyamok	dátum	árfolyamok
2007.09.01	0,97871	2007.10.11	0,98638	2007.11.20	0,99405
2007.09.02	0,97890	2007.10.12	0,98658	2007.11.21	0,99425
2007.09.03	0,97910	2007.10.13	0,98677	2007.11.22	0,99444
2007.09.04	0,97929	2007.10.14	0,98696	2007.11.23	0,99463
2007.09.05	0,97948	2007.10.15	0,98715	2007.11.24	0,99482
2007.09.06	0,97967	2007.10.16	0,98734	2007.11.25	0,99501
2007.09.07	0,97986	2007.10.17	0,98753	2007.11.26	0,99521
2007.09.08	0,98005	2007.10.18	0,98773	2007.11.27	0,99540
2007.09.09	0,98025	2007.10.19	0,98792	2007.11.28	0,99559
2007.09.10	0,98044	2007.10.20	0,98811	2007.11.29	0,99578
2007.09.11	0,98063	2007.10.21	0,98830	2007.11.30	0,99597
2007.09.12	0,98082	2007.10.22	0,98849	2007.12.01	0,99616
2007.09.13	0,98101	2007.10.23	0,98868	2007.12.02	0,99636
2007.09.14	0,98121	2007.10.24	0,98888	2007.12.03	0,99655
2007.09.15	0,98140	2007.10.25	0,98907	2007.12.04	0,99674
2007.09.16	0,98159	2007.10.26	0,98926	2007.12.05	0,99693
2007.09.17	0,98178	2007.10.27	0,98945	2007.12.06	0,99712
2007.09.18	0,98197	2007.10.28	0,98964	2007.12.07	0,99732
2007.09.19	0,98216	2007.10.29	0,98984	2007.12.08	0,99751
2007.09.20	0,98236	2007.10.30	0,99003	2007.12.09	0,99770
2007.09.21	0,98255	2007.10.31	0,99022	2007.12.10	0,99789
2007.09.22	0,98274	2007.11.01	0,99041	2007.12.11	0,99808
2007.09.23	0,98293	2007.11.02	0,99060	2007.12.12	0,99827
2007.09.24	0,98312	2007.11.03	0,99079	2007.12.13	0,99847
2007.09.25	0,98332	2007.11.04	0,99099	2007.12.14	0,99866
2007.09.26	0,98351	2007.11.05	0,99118	2007.12.15	0,99885
2007.09.27	0,98370	2007.11.06	0,99137	2007.12.16	0,99904
2007.09.28	0,98389	2007.11.07	0,99156	2007.12.17	0,99923
2007.09.29	0,98408	2007.11.08	0,99175	2007.12.18	0,99942
2007.09.30	0,98427	2007.11.09	0,99195	2007.12.19	0,99962
2007.10.01	0,98447	2007.11.10	0,99214	2007.12.20	0,99981
2007.10.02	0,98466	2007.11.11	0,99233	2007.12.21	1,00000
2007.10.03	0,98485	2007.11.12	0,99252	2007.12.22	1,00000
2007.10.04	0,98504	2007.11.13	0,99271	2007.12.23	1,00000
2007.10.05	0,98523	2007.11.14	0,99290	2007.12.24	1,00000
2007.10.06	0,98542	2007.11.15	0,99310	2007.12.25	1,00000
2007.10.07	0,98562	2007.11.16	0,99329	2007.12.26	1,00000
2007.10.08	0,98581	2007.11.17	0,99348	2007.12.27	1,00000
2007.10.09	0,98600	2007.11.18	0,99367	2007.12.28	1,00000
2007.10.10	0,98619	2007.11.19	0,99386		

Tájékoztató

a ProfitMax egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A ProfitMax egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében különösen fontos, hogy a szerződő a szerződéskötés előtt pontosan ismerje a szerződési és működési feltételeket.

Termékünk hosszú távú, versenyképes hozamú megtakarítási forma, amely kivételes befektetési lehetőséget kínálva várhatóan a részvénypiacokra jellemző magas hozamok mellett, egyedi garanciát is kínál a befektetett összegekre. Az előre rögzített tartam, az eszközalap befektetéseit alkotó eszközök és a díj befizetések elvont egyszeri költség miatt, rövidtávon azonban, akár veszélyes is lehet.

Ebben a tájékoztatóban kiemeltük leendő megállapodásunk azon elemeit, amelyek alapos ismerete különösen fontos lehet az Ön számára.

Tisztelettel kérjük, hogy az életbiztosítási ajánlat aláírása előtt az alábbiakban leírt fogalmak és feltételek ismeretét, elfogadását aláírásával a Nyilatkozaton igazolja.

1. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító által felszámolt költségekről az ún. Kondíciós lista tájékoztatja Önt. (A biztosítási feltételek I. számú melléklete).
2. A biztosítás 10 éves tartamú, előre meghatározott fix lejáratú időponttal rendelkezik: 2018. január 1.
3. Az értékesítési időszak 2007. szeptember 1-től 2007. december 14-ig tart, mely a szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.
4. Az egyszeri díj beérkezésének legkésőbbi időpontja a jegyzési időszak vége, 2007. december 18. Az ez után érkezett díjakat a biztosítás mögött álló befektetés zárt jegyzési időszaka miatt, a biztosító visszautalja, az ajánlatot elutasítja, vagy a szerződést felmondja.
5. Az eszközalap befektetési politikájában vállalt garancia a lejárat előtt megszűnő szerződésre nem vonatkozik.
6. A szerződés visszavásárlásakor a biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki, amelyet az aktuális Kondíciós listában található visszavásárlási táblázat és a befektetési egységek aktuális értéke alapján határoz meg.
7. A szükséges feltételek teljesülése esetén biztosítási adókedvezmény az egyszeri díj összege után érvényesíthető.
8. A 2007. évben hatályos SZJA jogszabályok szerint a szerződés megkötésétől számított 10 éven belül a szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása a rendelkezési jog gyakorlásának minősül, ezért a rendelkezési jog gyakorlását megelőző utolsó 3 naptári évben érvényesített adókedvezmény 20%-kal növelt értékét az adott évi adóbevallás benyújtására előírt határidőig az adóhatóságnak be kell vallani és meg kell fizetni.
9. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadókötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.