

Generali Top Invest

egyszeri díjas, befektetési egységekhez
kötött életbiztosítás feltételei (G61ZE/2008)

Hatályos: 2008. március 1-től



GENERALI



Tartalomjegyzék

A Generali-Providencia Zrt. ügyféltájékoztatója	3
Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G61ZE/2008)	5
A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások	5
I. Biztosítási események	5
II. Biztosítási szolgáltatások	5
III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján	6
1. A választható befektetési eszközalapok célja és működése	6
2. Az eszközalap értékelése, az alapkezelési díj	6
3. A befektetési egységek ára	6
4. A szerződő számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása	6
5. Átváltás	6
6. Rendszeres terhelések a szerződő számláján	6
7. A rendszeres terhelések elszámolásának módja	7
IV. Általános rendelkezések	7
1. A szerződés alanyai (a biztosító, a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett)	7
2. A szerződés létrejötte	7
3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete	8
4. A szerződés megszűnésének esetei	8
5. A szerződés meghosszabbítása	8
6. A biztosítás területi hatálya	8
V. 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. A biztosítási díj - Felmondási jog - Visszavásárlás	8
1. A biztosítási díj és a biztosított belépési kora	8
2. Az egyszeri és eseti biztosítási díj fizetése, a szerződés technikai kezdete, a díj esedékességének időpontja, a biztosítási időszak, a biztosítási évforduló fogalma	8
3. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszüntetése, visszavásárlás	9
4. Részleges visszavásárlás	9
VII. A biztosító teljesítésének feltételei	9
1. A biztosítási esemény bejelentésének határideje	9
2. A biztosító teljesítésének esedékessége	9
3. Eljárás véleménykülönbség esetén	9
4. Közvetítői eljárás	9
5. A panaszok, kérelmek bejelentése - panaszforum	9
6. Elévülési idő	9
VIII. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok	9
IX. A biztosító mentesülése balesetből eredő haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események és az értelmező rendelkezések	10
1. Értelmező rendelkezések	10
2. A biztosító mentesülése a baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás teljesítése alól	10
3. A kockázatviselésből kizárt események	10
X. Egyéb rendelkezések	11
1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki követelményei és hatályosságának feltételei	11
2. A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése	11
3. Személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	11
I. számú melléklet: Kondíciós lista a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	12
Visszavásárlási táblázat a befektetési egységekre	12
II. számú melléklet: A választható eszközalapok összetétele és befektetési elvei a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	13
III. számú melléklet: A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz	16

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. ügyféltájékoztatója

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 biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján kiadhatja.

Külön kitérünk a biztosítási ajánlat aláírása előtt szükséges leglényegesebb tudnivalókra, közöttük 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 PPF Holding B.V.
Cégjegyzékszám:	Amszterdami Kereskedelmi Kamara nyilvántartásában 34275688
Székhelye:	NL-1112 XN Diemen, Diemerhof 42.

2. A biztosítási szerződésével kapcsolatos kérdésével, problémájával forduljon bizalommal biztosításközvetítőjéhez, ügyvitelirányítási központjainkhoz, ügyfélszolgálati irodánkhoz, Személybiztosítási Kompetencia Központjainkhoz, illetőleg a Contact Center munkatársainhoz, 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. Vezérigazgatóságának Ügyviteli és Ügyfélkapcsolati Osztályánál – 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.
	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 Főfelügyelőség

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 – a 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 titoknak minősül minden olyan – államtitoknak nem minősülő – a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titkot képeznek az alábbi adatok:

- a biztosító ügyfelének személyi adatai;
- a biztosított vagyontárgy és annak értéke;
- a biztosítási összeget;
- 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, továbbá az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt 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 megíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos, az egészségügyi állapottal közvetlenül összefüggő adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

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 biztosítókról 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 büntető eljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a 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 nyilatkoztatói kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő kötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- b) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- c) az egészségügyi hatósággal,
- d) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkoszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerzettel,
- e) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- f) a biztosítási törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szerzettel,
- g) az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- h) 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 jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételei jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- j) 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,
- k) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,
- l) a kártörténetre vonatkozó adatra 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 és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. 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 nevről, címéről, székhelyéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják vagy kapták meg az adatokat. 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 Mátyás
elnök-vezérigazgató

Hegedűs Anna
ügyvezető igazgató

www.general.hu

Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G61ZE/2008)

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: egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási 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 díjat befektetési egységekké számítja át; amelyen a biztosító a befektetési egységeket eladja.

Befektetési egységek vételi ára: az az ár, amelyet a biztosító az eszközalap aktuális értékének és az eszközalaphoz kötött befektetési egységek aktuális darabszámának hányadosaként meghatároz. A biztosító a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza forintra.

Díjjóváírás: a biztosító a befizetett biztosítási díjat, legkésőbb a díjnak a szerződő számlájára való beérkezését követő értékelési napra 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 eszközalapokba fekteti.

Egyszeri díj: a szerződéskötéskor esedékes egyösszegű biztosítási díj.

Eseti díj: a díjelőírás szerinti egyszeri díjon felül esetenként fizetett biztosítási díj.

Eszközalapok: a biztosító eszközei között elkülönített eszközalományok (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak szolgáltatásait meghatározza.

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

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

Kezdeti befektetési egységek: az egyszeri biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek.

Felhalmozási befektetési egységek: a szerződés tartama alatt befizetett eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek.

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. 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, vagy
- a biztosított balesetből eredő halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.

II. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító – a Generali Top Invest 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, haláleseti vagy balesetből eredő 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, és ezzel a szerződés megszűnik.**

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** és ezzel a szerződés megszűnik.

Balesetből eredő haláleseti szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző balesetből eredő 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 biztosítási összeget, és ezzel a szerződés megszűnik.**

A befektetési egységek aktuális értéke a haláleseti és a balesetből eredő haláleseti szolgáltatás esetén, legkésőbb a szolgáltatási igény

bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napra megállapított vételi áron kerül meghatározásra.

III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján

1. A választható eszközalapok célja és működése

1.1. Az eszközalapok célja

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 ajánlattételkor írásos tájékoztatást ad.

Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A választható eszközalapok listáját a mindenkori hatályos Eszközalap leírás (II. számú melléklet) tartalmazza.

1.2. Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni illetve megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez illetve az eszközalap lejáratakor. Ekor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre 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 egység 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, az alapkezelési díj

2.1. Az eszközalap értékelése

A biztosító az általa létrehozott **eszközalapokat rendszeresen értékeli** annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer kerül sor.

Az eszközalapok értéke az eszközalapokhoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek és az alapkezelési díjnak a különbözete. A biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.

2.2. Alapkezelési díj

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

A szerződés létrejöttkor érvényes alapkezelési díjat a mindenkori hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) 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 a változás előtt legalább 1 hónappal írásban tájékoztatja.

3. A befektetési egységek ára

Az aktuális eladási árat 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.

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

4.1. A biztosító a biztosítás megkötésekor az egyszerű biztosítási díjat száz százalékban az Top Invest tőkevédett részvény eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítja.

4.2. A szerződőnek eseti díj fizetése esetén, a befizetéssel egyidejűleg, rendelkeznie kell arról, hogy milyen arányban kívánja az eseti díjat a választható eszközalapokhoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. Ha a szerződő írásbeli rendelkezése a díj beérkezését követő 5 munkanapon belül nem érkezik meg a biztosítóhoz, akkor az eseti díj a beérkezést követő 6. munkanapon érvényes eladási áron, a mindenkori hatályos Eszközalap leírásban az erre a célra megjelölt eszközalapba kerül befektetésre.

4.3. A biztosító a szerződő által fizetett egyszerű és eseti díjat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a **befektetési egységekben történő díjjóváírás legkésőbb az esedékes egyszerű díjnak illetve az eseti díjnak a biztosító számlájára** – a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám, az eseti díjra vonatkozó díjfelosztási nyilatkozat) – **való beérkezését követő értékelési napra meghatározott eladási áron történik.**

4.4. A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek darabszámát 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván. A biztosító biztosítási évenként legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek darabszámáról, értékéről.

5. Átváltás

A befektetési egységek átváltása más eszközalapokhoz kötött befektetési egységekre, a szerződő írásbeli rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő legközelebbi értékelési napra érvényes vételi áron történik. Az átváltásokért a biztosító átváltási költséget von le a szerződő számlájáról.

Egy átváltásnak számít, ha egy eszközalapból egy vagy több eszközalapba kíván a szerződő egységeket áthelyezni.

Ezen szolgáltatás későbbi igénybevételének lehetőségéről és költségéről a biztosító a mindenkori hatályos Kondíciós listában tájékoztatja a szerződőt.

Egyes eszközalapok speciális tulajdonságai miatt a biztosítónak jogában áll **eszközalaponként is megtiltani illetve engedélyezni az átváltásokat.** Ezt a biztosító a szerződés részét képező mindenkori hatályos Eszközalap leírásban szabályozza.

6. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

6.1. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a mindenkori hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát.

7. A rendszeres terhelések elszámolásának módja

7.1. A terhelések arányos elszámolása

Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokhoz tartoznak, akkor a III.6.1. pontban szereplő költséget a biztosító úgy vonja le, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek darabszámának aránya a levonással nem változik.

IV. 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. A **Szerződő** az a fél, aki a biztosítás megkötésére ajánlatot tesz és a biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal.
- 1.3. A **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 szerződő helyébe.
- 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 jelölése 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 javaslatát 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. Ha 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 kockázatalbérletet 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 alkusz, 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 megfizetettnek 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 szerződés lejáratú időpontjában, az elérési szolgáltatás teljesítésével, vagy
- a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével, vagy
- 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
- a biztosító felmondásával, a IV.2.9. pontban foglalt esetekben, vagy
- a biztosított – ha nem ő a szerződő fél – a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, feltéve hogy a szerződésbe szerződőként nem lép be, vagy
- ha az esedékes egyszeri biztosítási díjnak megfelelő díjelőleg a jegyzési időszak záró dátumát követő második munkanap után érkezik be a biztosító számlájára, vagy**
- a szerződő felmondásával.

4.2. A IV.4.1. c) és f) pontokban foglalt esetekben a biztosító a felmondás kézhezvételét követő 15 napon belül a szerződő által befizetett teljes biztosítási díjat visszafizeti.

5. 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 kockázatbírálást végezni, és a kérelmet elutasítani vagy elfogadni. A biztosító a **módosított szerződésről új kötvényt állít ki.**

6. A biztosítás területi hatálya

A biztosító kockázatviselése az egész világra kiterjed.

V. 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 ismerniük 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. A biztosítási díj – Felmondási jog – Visszavásárlás

1. A biztosítási díj és a biztosított belépési kora

1.1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.

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

2. Az egyszeri és eseti 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).

2.4. A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttékor esedékes.

2.5. Az egyszeri díj a szerződés hatálybalépésének napjától a biztosítás lejáratának napjáig terjedő időszakokra vonatkozik.

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

2.7. A biztosító esetleges újabb eszközalapok létrehozását követően lehetőséget biztosíthat eseti biztosítási díjak befizetésére. Az eseti díj minimális összegéről, fizetésének lehetőségéről és költségéről a biztosító a mindenkor hatályos Kondíciós listában tájékoztatja a szerződőt.

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 mindenkor hatályos 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 kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összege.
- A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke megegyezik a kezdeti befektetési egységek aktuális értékének a visszavásárlási táblázat szerinti százalékával.
 - A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke azonos a felhalmozási befektetési egységek aktuális értékével.
- 3.3. A visszavásárolandó befektetési egységek aktuális értékének meghatározása legkésőbb a szerződés megszüntetését kérelmező igénynek a biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron történik.

4. Részleges visszavásárlás

- 4.1. **Részleges visszavásárlás az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek terhére.**
Az egyszeri biztosítási díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek – visszavásárlási értéken – részlegesen is visszavásárolhatóak abban az esetben, ha a fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke a részleges visszavásárlás után sem lesz alacsonyabb a mindenkor hatályos Díjszabásban meghatározott minimális értéknél.
- 4.2. **Részleges visszavásárlás az eseti díjkból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére.**
A szerződőnek bármikor jogában áll az eseti díjkból vásárolt felhalmozási befektetési egységeket vagy azok egy részét a biztosítóval visszavásároltatni.
- 4.3. A részleges visszavásárlási igényben kért szolgáltatáshoz a befektetési egységek darabszámának, ill. aktuális értékének meghatározása legkésőbb az igénynek a **biztosítóhoz történő beérkezését követő értékelési napra megállapított vételi áron** történik.
- 4.4. Részleges visszavásárlás esetén a biztosítási összeg változatlan marad.
A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VII. A biztosító teljesítésének feltételei

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

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

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.
Ügyviteli és ügyfélkapcsolati osztálya
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.)

Balesetből eredő elhalálozás esetén be kell nyújtani továbbá:

- a boncjegyzőkönyv másolatát,
- a halotti epikrizist,
- a rendőrségi/munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolatát (ha készült),

- a közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyv-ének másolatát (ha készült),
- véralkohol vizsgálat eredményét (ha készült),
- gépjármű vezetése során bekövetkezett biztosítási esemény esetén a jogosítvány és a forgalmi engedély másolatát,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordítását,
- első orvosi ellátás dokumentumainak másolatát.

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

IX. A biztosító mentesülése balesetből eredő haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események és az értelmező rendelkezések

1. Értelmező rendelkezések

1.1. A baleset fogalma

1.1.1. Jelen feltételek szempontjából baleset az a hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a biztosítottat akarától függetlenül a kockázatviselés tartama alatt éri, és amellyel összefüggésben a biztosított egészség-károsodást szenved, illetve amely a biztosított halálát okozza.

1.1.2. Jelen feltételek szempontjából **balesetnek minősül** továbbá:

- a) a kullancscsípés következtében kialakuló agyburrok és/vagy agyvelőgyulladás, ha a betegséget szerológiai módszerrel kimutatták, és az legkorábban 15 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 15 nappal annak befejeződése után jelentkeznek. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor az agyburrok- és/vagy agyvelőgyulladásként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- b) a veszettség, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 60 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 60 nappal annak befejeződése után jelentkeznek. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a veszettségként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.
- c) a tetanuszfertőzés, ha a betegséget megállapították, és az legkorábban 20 nappal a kockázatviselés kezdete után, legkésőbb pedig 20 nappal annak befejeződése után jelentkeznek. A betegség kezdetének az a nap tekintendő, amikor a tetanuszfertőzésként diagnosztizált betegség miatt először fordultak orvoshoz.

1.1.3. Jelen feltételek szempontjából **nem minősül balesetnek:**

- az élő kórokozók (baktérium, vírus, protozoon) emberi vagy állati gazdaszervezetből (hordozó) emberi fogadószervezetbe jutása/juttatása (a továbbiakban együtt: átvitele) még abban az esetben sem, ha az átvitelt balesetszerű fizikális ok váltja ki kivéve, ha a különös feltételek ettől eltérően rendelkeznek,
- a foglalkozási betegség (ártalom),
- a biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete, még abban az esetben sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be.

2. A biztosító mentesülése baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás teljesítése alól

2.1. A biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, és a szerződő számláján nyilvántartott **befektetési egységek aktuális értékét** fizeti ki, ha

- a) a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét; a szolgáltatási összeg ebben az esetben a biztosított örököseit illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesül.
- b) bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.

2.2. A biztosított súlyosan gondatlanul jár el különösen, ha

- a) a biztosítási esemény rendszeres alkoholfogyasztásával, kábítószer-fogyasztásával, kábító hatású anyag, vagy gyógyszer szedésével összefüggésben történt kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
- b) a biztosítási esemény idején bizonyíthatóan alkoholos állapotban volt, illetőleg kábítószer vagy kábító hatású anyag hatása alatt állt és ez a tény a biztosítási esemény bekövetkeztében közrehatott. Ha történt véralkohol vizsgálat, alkoholos állapotnak tekintendő a 1,5‰-et meghaladó, gépjárművezetés közben a 0,8‰-et meghaladó mértékű véralkohol-koncentráció,
- c) olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy amelynek vezetéséhez szükséges érvényes vezetői engedéllyel nem rendelkezett, és ez a tény a biztosítási esemény bekövetkeztében közrehatott,
- d) a biztosítási esemény bekövetkezése okozati összefüggésben áll azzal, hogy a biztosított a biztosítási esemény időpontjában legalább két közlekedérendészeti szabályt megszegett.

2.3. A biztosított a biztosítási esemény bekövetkezése esetén úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, ennek megfelelően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie, és az eljáró orvos előírásainak a gyógyító eljárás befejezéséig folyamatosan eleget kell tennie. Mentesül a biztosító szolgáltatási kötelezettségének teljesítése alól anynyiban, amennyiben a biztosított e kötelezettségének nem tett eleget. Ez a rendelkezés nem befolyásolja a biztosított szabad orvosválasztási jogát.

2.4. A felsorolt körülmények valóságnak megfelelő voltát annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

3. A kockázatviselésből kizárt események

A kockázatviselésből kizárt biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító csak a **befektetési egységek visszavásárlási értékét** fizeti ki a szerződőnek.

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

- ionizáló sugárzás,
- nukleáris energia,
- HIV-fertőzés,
- háború, harci cselekmények, idegen hatalom ellenséges cselekedetei, zavargások, kormány elleni puccs vagy puccskíséret, zendülés, polgárháború, forradalom, lázadás, tüntetés, felvonulás, sztrájk, terrorcselekmény, munkahelyi rendbontás, határviellongások, felkelés.

3.2. Jelen feltétel alkalmazása szempontjából terrorcselekménynek minősül különösen az olyan erőszakos, erőszakkal fenyegető, az emberi életre, a materiális, immateriális javakra vagy az infrastruktúrára veszélyes cselekmény, amely vagy politikai, vallási, ideológiai, etnikai célok mellett foglal állást vagy valamely kormány befolyásolására vagy a társadalomban, illetve annak egy részében való félelemkeltésre irányul, illetve arra alkalmas.

3.3. A biztosító kockázatviselése a jelen feltételek IX.3.1. bekezdés d) pontjában foglaltakkal ellentétben **kiterjed** a biztosított egészségi állapotában bekövetkező olyan károsodásokra, amelyek a biztosítottnak a tüntetés, sztrájk, illetve felvonulás hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően előre bejelentett és lebonyolított eseményein való aktív részvétele kapcsán keletkeznek abban az esetben, ha a biztosított a kár megelőzése és enyhítésére vonatkozó kötelezettségének eleget tett.

X. Egyéb rendelkezések

1. A jognyilatkozatok (bejelentések, értesítések) alaki 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 alaki és tartalmi szempontból jogosult ellenőrizni.
- 1.2. Ha a biztosító a jognyilatkozatot a szerződőnek, a biztosított-nak 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 biztosítónak írásban bejelentett magyarországi kézbesítési meghatalmazottról 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 összefüggenek. 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 X.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

rendelkezéseire 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 szervezetnek 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: 2008. március 1.

Kondíciós lista

a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI·PROVIDENCIA Biztosító Zrt.

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

I. számú melléklet

Hatályos: 2008. március 1-től visszavonásig

E lista tartalmazza a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott költségeket és egyéb feltételeket.

Jegyzési időszak: mely 2008. március 1-től 2008. május 21-ig tart. A biztosítónak jogában áll az értékesítést korábban beszüntetni.

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

- | | |
|---------------------------------------------------------|------------|
| 1. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg: | 500 000 Ft |
| 2. Kezdeti költség az első 5 biztosítási évben: | 1,3% |
| 3. Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra: | 0% |

Visszavásárlási táblázat az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0	80%
1	84%
2	88%
3	92%
4	96%
5 és afölött	100%

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

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Alapkezelési díj: | 0% |
| 2. Kezdeti költség az 5. biztosítási év után: | 1,3% |
| 3. Részleges visszavásárlás költsége: | a visszavásárolt összeg 0,25 %-a,
de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2.500 Ft |
| 4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 100 Ft/számlakivonat. | |
| 5. Átváltás: | jelenleg nem lehetséges |
| Átváltás költsége: | nincs |
| 6. Eseti díj minimális összege: | jelenleg nem fizethető |
| Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra: | 0% |
| 7. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége: | |
| Átutalás | 0% |
| Postai csekken történő kifizetés | 0,5% |

A mindenkor hatályos Kondíciós lista a Generali Top Invest (G61ZE) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

A választható eszközalapok összetétele és befektetési elvei

a Generali Top Invest 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: 2008. március 1-től visszavonásig

Választható eszközalap:

- Top Invest tőkevédett részvény eszközalap

Az eszközalap összetétele és befektetési elvei

Top Invest tőkevédett részvény eszközalap

Befektetési politika

Az eszközalap fix lejáratúval rendelkezik, a lejárat dátuma: 2013. június 12.

A biztosító az eszközalap portfólióját teljes egészében a J.P. Morgan International Derivatives Ltd. által kibocsátott és a J.P. Morgan Chase Bank N.A. által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba (Equity Linked Note) fekteti. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (Equity Linked Note), és ezáltal az eszközalap mögöttes termékei (underlying) az alábbi részvényekből állnak.

Cég neve	Ország	Tőzsde	Súly
NTT DoCoMo Inc.	Japán	Tokyo Stock Exchange	5%
Canon Inc.	Japán	Tokyo Stock Exchange	5%
Tokyo Electric Power Co.	Japán	Tokyo Stock Exchange	5%
Nissan Motor Co. Ltd.	Japán	Tokyo Stock Exchange	5%
Nippon Steel Corporation	Japán	Tokyo Stock Exchange	5%
Credit Suisse Group	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	5%
Swiss Reinsurance	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	5%
Nestle SA.	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	5%
UBS AG.	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	5%
Novartis AG.	Svájc	Virtual-X Stock Exchange	5%
Procter & Gamble Co.	USA	New York Stock Exchange	5%
Bank Of America Corp.	USA	New York Stock Exchange	5%
Coca Cola Company	USA	New York Stock Exchange	5%
General Electric Co.	USA	New York Stock Exchange	5%
Kimberly-Clark Corp.	USA	New York Stock Exchange	5%
Enel SpA.	Olaszország	Milan Stock Exchange	5%
ENI SpA.	Olaszország	Milan Stock Exchange	5%
UniCredit SpA.	Olaszország	Milan Stock Exchange	5%
France Telecom SA.	Franciaország	Paris Bourse	5%
E.ON AG.	Németország	Frankfurt Stock Exchange	5%

Az eszközalap indulásának időpontja: 2008. június 5.

Az eszközalap vételi árfolyama 2008. június 5-én: 1 Ft/befektetési egység

Tőkevédelem

A tőkevédelem 2013. június 12-ére, a kezdeti költséggel csökkentett összegre vonatkozik. Ez a Védett Tőke (VT) a 2008. június 6-áig felhalmozott – kamatokkal növelt – befektetésre kerülő tőke 93,67%-a.

Lejáratkori kifizetés

Lejáratkor, a Védett Tőkén túlmenően az eszközalap az alábbi Hozamok egyikét fizeti:

- Ha 130%-nál nagyobb a Részvénykosár Teljesítménye, akkor a Hozam egyenlő lesz a Részvénykosár hozamából való Részesedés és a 100% közötti nagyobb értéknek a Védett Tőkével vett szorzatával.

$$\text{HOZAM} = \text{VT} \times \text{MAX} [100\% , R \times (\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)]$$

Ekkor tehát a lejáratkori kifizetés: $\text{VT} + \text{VT} * \text{MAX} [100\% , R * (\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)]$

- Ha a Részvénykosár Teljesítménye nem nagyobb, mint 130%, akkor a Hozam egyenlő lesz a Részvénykosár hozamából való Részesedés és a 0% közötti nagyobb értéknek a Védett Tőkével vett szorzatával.

$$\text{HOZAM} = \text{VT} \times \text{MAX} [0\% , R \times (\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)]$$

Ekkor tehát a lejáratkori kifizetés: $\text{VT} + \text{VT} \times \text{MAX} [0\% , R \times (\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)]$

Ahol:

A Részvénykosár Teljesítménye a részvények teljesítményének egyenlő súlyozású átlagával egyenlő:

$$\text{Részvénykosár teljesítménye} = \frac{1}{20} \sum_{i=1}^{20} \frac{\text{Részvény}_i^{\text{végső}}}{\text{Részvény}_i^{\text{kezdeti}}} \text{ százalékban kifejezve.}$$

Az egyes részvények teljesítménye az adott részvény végső megfigyelési napra (2013. június 5.) érvényes záró árának és az első megfigyelési napra (2008. június 5.) érvényes záró árának hányadosa:

$$\frac{\text{Részvény}_i^{\text{végső}}}{\text{Részvény}_i^{\text{kezdeti}}}$$

$\text{Részvény}_i^{\text{kezdeti}}$

Az i. részvény hivatalos záróárfolyama 2008. június 5-én

$\text{Részvény}_i^{\text{végső}}$

Az i. részvény hivatalos záróárfolyama 2013. június 5-én

Részvénykosár hozamából való részesedés:

$$R \times (\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)$$

A Részvénykosár hozama a Részvénykosár teljesítményének és a Részvénykosár induláskori (2008. június 5-ei) értékének (100%) a különbsége:

$$(\text{Részvénykosár teljesítménye} - 100\%)$$

R (részesedési ráta) = minimum 1,05, maximum 1,2; a részesedés pontos értéke a jegyzési időszak lejártát követően kerül meghatározásra, melyet a Generali-Providencia Biztosító Zrt. a honlapján (www.general.hu/topinvest) fog meghirdetni.

Megfigyelési időpont: 2013. június 5.

Kockázatok

- Részvényárfolyam kockázat:** a mögöttes részvények árfolyamai befolyásolják az eszközalap teljesítményét, amely csökkenhet és nőhet is. Az eszközalap árfolyama nem fog teljes mértékben megegyezni a mögöttes termékek árfolyamával, de az eszközalapra hatással lesznek a részvényárfolyamok alakulásai. Az eszközalap lejáratkor azonban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra (Equity Linked Note) vonatkozó tőkevédelem miatt ezen kockázat lényegesen alacsonyabb. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a részvényárfolyam mozgásából adódó kockázattal.
- Kamatkockázat:** az eszközalap lejáratkor nincs kamatkockázat. Lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a forint kamatváltásából adódó kockázattal, miután az értékpapír (Equity Linked Note) piaci értékére hatással van a forint kamatváltása.
- Partnerkockázat:** a J.P. Morgan Chase Bank N.A. a világ egyik legnagyobb bankjaként Aa2 (Moody's)/AA- (S&P) hitelminősítéssel rendelkezik.
- Devizakockázat:** az eszközalap lejáratkor nincs devizakockázat. Az eszközalap forintban denominált, kifizetéseit forintban teljesíti, nem releváns a forint más devizákhoz képesti árfolyamváltozása.
- Lejárat előtti visszavásárlás esetén napi árfolyamon kerülnek kifizetésre a befektetési egységek.

Jegyzési időszak: 2008. március 1.– 2008. május 21.

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. fenntartja a jogot, hogy a jegyzési időszakot az előre meghatározott dátumnál korábban lezárja.

A jegyzési időszak alatt a befizetéseket kizárólag az alábbi számlaszámra lehet teljesíteni:

12001008-00100594-01200008

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. vállalja, hogy a fenti számlára befizetett összegek után hozamot fizet, melynek mértéke a 2008. március 1. – 2008. május 31. közötti időszakban 7%/év. Ezen időszak alatt a befektetési egységek diszkont áron kerülnek értékesítésre.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

Az eszközalapból illetve az eszközalapba átváltani nem lehetséges.

A Top Invest tőkevédett részvény eszközalap vételi árfolyamai

2008. március 1-től 2008. június 5-éig

Dátum	Árfolyamok	Dátum	Árfolyamok	Dátum	Árfolyamok
2008.03.01	0,98248	2008.04.02	0,98862	2008.05.05	0,99485
2008.03.02	0,98266	2008.04.03	0,98881	2008.05.06	0,99504
2008.03.03	0,98285	2008.04.04	0,98900	2008.05.07	0,99523
2008.03.04	0,98303	2008.04.05	0,98919	2008.05.08	0,99542
2008.03.05	0,98322	2008.04.06	0,98937	2008.05.09	0,99561
2008.03.06	0,98340	2008.04.07	0,98956	2008.05.10	0,99580
2008.03.07	0,98359	2008.04.08	0,98975	2008.05.11	0,99599
2008.03.08	0,98377	2008.04.09	0,98994	2008.05.12	0,99618
2008.03.09	0,98396	2008.04.10	0,99013	2008.05.13	0,99637
2008.03.10	0,98415	2008.04.11	0,99031	2008.05.14	0,99656
2008.03.11	0,98433	2008.04.12	0,99050	2008.05.15	0,99675
2008.03.12	0,98452	2008.04.13	0,99069	2008.05.16	0,99694
2008.03.13	0,98470	2008.04.14	0,99088	2008.05.17	0,99713
2008.03.14	0,98489	2008.04.15	0,99107	2008.05.18	0,99732
2008.03.15	0,98508	2008.04.16	0,99126	2008.05.19	0,99751
2008.03.16	0,98526	2008.04.17	0,99144	2008.05.20	0,99770
2008.03.17	0,98545	2008.04.18	0,99163	2008.05.21	0,99789
2008.03.18	0,98563	2008.04.19	0,99182	2008.05.22	0,99809
2008.03.19	0,98582	2008.04.20	0,99201	2008.05.23	0,99828
2008.03.20	0,98601	2008.04.21	0,99220	2008.05.24	0,99847
2008.03.21	0,98619	2008.04.22	0,99239	2008.05.25	0,99866
2008.03.22	0,98638	2008.04.23	0,99258	2008.05.26	0,99885
2008.03.23	0,98657	2008.04.24	0,99277	2008.05.27	0,99904
2008.03.24	0,98675	2008.04.25	0,99295	2008.05.28	0,99923
2008.03.25	0,98694	2008.04.26	0,99314	2008.05.29	0,99942
2008.03.26	0,98713	2008.04.27	0,99333	2008.05.30	0,99962
2008.03.27	0,98731	2008.04.28	0,99352	2008.05.31	0,99981
2008.03.28	0,98750	2008.04.29	0,99371	2008.06.01	1,00000
2008.03.29	0,98769	2008.04.30	0,99390	2008.06.02	1,00000
2008.03.30	0,98787	2008.05.01	0,99409	2008.06.03	1,00000
2008.03.31	0,98806	2008.05.02	0,99428	2008.06.04	1,00000
2008.04.01	0,98825	2008.05.03	0,99447	2008.06.05	1,00000
2008.04.01	0,98844	2008.05.04	0,99466		

A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása
a Generali Top Invest 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

III. számú melléklet

A biztosító célja egy modellen keresztül bemutatni, hogy milyen mértékű elvonást jelenthetnek a befizetett biztosítási díjakból a Kondíciós listában felsorolt költségek.

A modellben figyelembe vett paraméterek

Nettó hozam (I. eset):	0% (az eszközalapok különböző teljesítményei így nem befolyásolják az eredményt.)
Nettó hozam (II. eset):	9%/év
Biztosított életkora:	35 év
Biztosítás tartama:	10 év
Egyszeri díj:	1 000 000 Ft
Biztosítási összeg baleseti halál esetén:	500 000 Ft

A modellben figyelembe vett költség

- kezdeti költség.

Biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam alatt befizetett egyszeri díj	I. eset 0% éves hozam esetén		II. eset 9% éves hozam esetén	
		Aktuális érték	Költségekkel csökkentett éves hozam	Aktuális érték	Költségekkel csökkentett éves hozam
1	1 000 000 Ft	987 000 Ft	-1,30%	1 075 830 Ft	7,58%
2	—	974 169 Ft	-2,58%	1 157 410 Ft	15,74%
3	—	961 505 Ft	-3,85%	1 245 177 Ft	24,51%
4	—	949 005 Ft	-5,10%	1 339 598 Ft	33,96%
5	—	936 668 Ft	-6,33%	1 441 180 Ft	44,12%
6	—	924 491 Ft	-7,55%	1 550 465 Ft	55,05%
7	—	912 473 Ft	-8,75%	1 668 037 Ft	66,80%
8	—	900 611 Ft	-9,94%	1 794 524 Ft	79,45%
9	—	888 903 Ft	-11,11%	1 930 602 Ft	93,06%
10	—	877 347 Ft	-12,27%	2 077 000 Ft	107,70%

A táblázatban található értékek számításakor nem számolt a biztosító az eszközalapok által nyújtott esetleges garanciákból adódó többletjövésökkel.

A költségekkel csökkentett éves hozam – 0%-os éves hozamfeltételezés mellett – azt fejezi ki, hogy az adott biztosítási évben a szerződésen addig felmerült költségek hány százalékát teszik ki az addig befizetett díjnak.

Jelen melléklet a Generali Top Invest (G61ZE) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Tájékoztató

a Generali Top Invest egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A Generali Top Invest 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 az évente levonásra kerülő kezdeti költség miatt, rövid távon azonban akár veszteséges is lehet. Az eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek értéke a tartam alatt csökkenhet, illetve növekedhet. A biztosító meghatározhatja, hogy mit tekint adott napon beérkezett kérelemnek (átváltás, részleges visszavásárlás, visszavásárlás, eseti befizetés díjfelosztása), amelyről a szerződőt tájékoztatja.

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 időpontja: 2018. június 1.
3. A Top Invest tőkevédett részvény eszközalap fix lejáratú időpontja: 2013. június 12.
4. A jegyzési időszak 2008. március 1-től 2008. május 21-ig tart. Ez a szerződéskötésre rendelkezésre álló időszak.
5. Az egyszeri díj beérkezésének legkésőbbi időpontja 2008. május 23. Az ezután beérkezett díjakat az biztosítás mögött álló Top Invest tőkevédett részvény eszközalap zárt jegyzési időszaka miatt, a biztosító visszautalja, az ajánlatot elutasítja, vagy a szerződést felmondja.
6. A Top Invest tőkevédett részvény eszközalap befektetési politikájában vállalt garancia az eszközalap lejáratá előtt megszűnő szerződésre nem vonatkozik.
7. A szerződés visszavásárlásakor a biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki, amelyet a mindenkor hatályos Kondíciós listában található visszavásárlási táblázat és a befektetési egységek aktuális értéke alapján határoz meg.
8. A szükséges feltételek teljesülése esetén biztosítási adókedvezmény az egyszeri és eseti díjak összege után is érvényesíthető.
9. A jelenleg 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.
10. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadókötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.