

CIB-Generali Glóbusz  
egyszeri díjas, befektetési egységekhez  
kötött életbiztosítás (G60CE/2009)  
**Biztosítási feltételek**

Hatályos: 2009. október 5-től



**CIB BANK**



**GENERALI**  
Biztosító

# Tartalomjegyzék

<b>A Generali-Providencia Zrt. ügyféltájékoztatója</b> .....	3
<b>CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G60CE/2009)</b> .....	5
<b>A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások</b> .....	5
<b>I. Biztosítási események</b> .....	5
<b>II. Biztosítási szolgáltatások</b> .....	5
<b>III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján</b> .....	6
1. A választható 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
<b>IV. Általános rendelkezések</b> .....	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 .....	7
4. A szerződés megszűnésének esetei .....	7
5. A szerződés meghosszabbítása .....	8
6. A biztosítás területi hatálya .....	8
<b>V. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei</b> .....	8
1. A biztosítói szolgáltatás kifizetésének választható formája .....	8
2. A szerződő és a biztosított közlési és változásbejelentési kötelezettsége .....	8
<b>VI. A biztosítási díj – Felmondási jog – Visszavásárlás</b> .....	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 .....	8
4. Részleges visszavásárlás .....	9
<b>VII. A biztosító teljesítésének feltételei</b> .....	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
<b>VIII. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok</b> .....	9
<b>IX. Értelmező rendelkezések – A biztosító mentesülése balesetből eredő haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események</b> .....	10
1. Értelmező rendelkezések .....	10
2. A biztosító mentesülése a baleseti eredetű haláleseti szolgáltatás teljesítése alól .....	10
3. A kockázatviselésből kizárt események .....	10
<b>X. Egyéb rendelkezések</b> .....	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
<b>I. számú melléklet: Kondíciós lista a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz</b> .....	13
<b>II. számú melléklet: A választható eszközalap összetétele és befektetési elvei a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz</b> .....	14
<b>III. számú melléklet: A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz</b> .....	16
<b>Tájékoztató a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről</b> .....	17

# 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, felületesi 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 ismeretekre, amelyek birtokában a szerződéskötési szándékát kifejező jognyilatkozatát megfontoltan teheti meg. Megjelöljük a biztosítási szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat.

1. A Generali-Providencia Biztosító Zrt. – korábbi cégnevén: 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 az ISVAP által vezetett Biztosítói Csoportok Nyilvántartásába bejegyzett Generali Csoporthoz tartozik.

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-1077 XX Amsterdam, Strawinskylaan 933.

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

Információt és támogató útmutatást talál a [www.generali.hu](http://www.generali.hu) címen is.

Amennyiben munkatársaink segítő közreműködése ellenére sem sikerült felmerült problémáját megnyugtatóan rendezni, a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Ügyfélkapcsolati Divíziójánál – 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. – személyesen vagy írásban élhet bejelentéssel.

3. A biztosító felületesi szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete  
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Központi levélcím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777.  
Központi telefon: (36-1) 4899-100  
Központi Fax: (36-1) 4899-102  
Ügyfélszolgálat: 06-40-203-776  
E-mail: [ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu)

4. A fogyasztói jogokkal, azok érvényesítésével, valamint a fogyasztóvédelem intézményrendszerével kapcsolatos legalapvetőbb szabályokat a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény tartalmazza. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által felügyelt tevékenység folytatására jogosult szervezeteknek, személyeknek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által felügyelt tevékenysége vonatkozásában fogyasztóvédelmi hatóságként a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jár el.

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

A permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendező eljárások közül – a békéltetői testületi eljáráson 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 irányadóak.

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 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, 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 megíusulásával 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 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 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 nyilatkozási 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, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- az egészségügyi hatósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megjelölése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervezettel,
- a biztosítási törvényben, 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 biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számítást 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 kárfelvételi 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,
- a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- 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 a pénzügyi információk egységként működő hatóság – 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 adatszolgáltató 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 adatszolgáltató nevééről, 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. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosító a biztosítási szerződésből eredő kötelezettségével összefüggésben, a károsító eseményt megelőző állapot visszaállításához vagy a bekövetkezett kár következményeinek megszüntetéséhez szükséges, általános forgalmiadó-köteles szolgáltatás ellenértéke (anyag-, javítási, illetve helyreállítási költség) után az általános forgalmi adó összegének megfelelő összeg megtérítésére csak olyan számla alapján vállalhat kötelezettséget, illetve térítheti meg azt az arra jogosultnak, amelyen feltüntetik az általános forgalmi adó összegét, vagy amelyből annak összege kiszámítható.**

**14. 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.

**15. 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. Pálvölgyi Mátyás  
elnök-vezérigazgató

Hegedűs Anna  
ügyvezető igazgató

# CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei (G60CE/2009)

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 és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseit szabályait kell alkalmazni.

## A szerződő számlájával kapcsolatos fogalmak, meghatározások

**Befektetési egységek:** egy meghatározott eszközalap befektetésében 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 egységekbe számítja át; amelyen a biztosító a befektetési egységeket a szerződőnek 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 befizetett biztosítási díj befektetési egységekre váltásának, és a szerződő számláján való jóváírásának a folyamata.

**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 egységek megosztásának megfelelően különböző 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, önálló befektetési politikával rendelkező eszközállományok (pl. értékpapírok), melyek értékének alakulása a biztosító befektetési egységekhez kötött életbiztosításainak szolgáltatási értékét alapvetően befolyásolja.

**Eszközalapokat terhelő kötelezettségek:** az eszközalapokat terhelő minden olyan díj és költség, amely az adott eszközalap eszközeinek megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

**Értékelési nap:** az a nap, amikor a biztosító az általa létrehozott eszközalapokat értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül. Az adott értékelési napra vonatkozó eszközalap-árfolyam visszamenőleg érvényes az előzőleg közölt értékelési napig.

**Jegyzési időszak:** a szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megté-

telére és biztosítóhoz való benyújtására rendelkezésre álló, a biztosító által a hatályos Kondíciós listában (I. számú melléklet) meghatározott időszak.

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

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

**Kockázatviselés:** a biztosító a biztosított halála, baleseti halála esetén a biztosítás díjtartalékánál magasabb szolgáltatást teljesít, így a biztosított életbenlétével kapcsolatban kockázatot visel. A biztosító kockázatviselése haláleseti szolgáltatás esetén a befektetési egységek aktuális értékének és a biztosítás díjtartalékának különbségére, baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás esetén a díjtartalék és a szerződő által befizetett egyszeri biztosítási díj háromszorosának 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),
- a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően, illetve
- a szerződés lejáratú időpontját megelőzően bekövetkező baleset, melynek következtében a biztosított a baleset időpontját követő egy éven belül meghal.

## II. Biztosítási szolgáltatások

A biztosító – a jelen szerződésben – vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **elérési vagy haláleseti vagy balesetből eredő haláleseti szolgáltatást** nyújt.

### Elérési szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban való életbenléte esetén

- 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.**

A befektetési egységek aktuális értéke a haláleseti szolgáltatás esetén a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napra megállapított vételi áron kerül meghatározásra.



## 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 által befizetett egyszeri biztosítási díj háromszorosát. Ebben az esetben a haláleseti szolgáltatás (a befektetési egységek aktuális értéke) nem kerül kifizetésre.**

A szerződés a biztosító szolgáltatásának teljesítésével megszűnik.

## III. Befektetési szolgáltatás, terhelések a szerződő számláján

### 1. A választható eszközalapok célja és működése

#### 1.1. Az eszközalapok célja

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

Az eszközalapok a befektetések típusában, a jellemző kockázat vonatkozásában, a szerződésre érvényes tőke-, illetve hozamgarancia meglétében vagy hiányában, ezekkel összefüggésben a várható hozamban is különböznek egymástól.

A választható eszközalapok listáját a hatályos II. számú melléklet (továbbiakban Eszközalap-leírás) tartalmazza.

#### 1.2. Eszközalapok létrehozása, megszüntetése

A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni illetve megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére sor kerülhet az eszközalap lejáratakor, továbbá abban az esetben, ha az eszközalap a biztosító megítélése szerint gazdaságosan nem működtethető. Ilyen esetben 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 - külön költség felszámítása nélkül.**

#### 1.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

A biztosító jogosult az eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz kötött befektetési egységek darabszámát és 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 sor kerül.

**Az eszközalapok értéke az eszközalapokhoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek és az alapkezelési díjnak a különbözete.**

#### 2.2. Alapkezelési díj

A biztosító az eszközalap értékének százalékában éves alapkezelési díjat határoz meg, amelynek esedékes része az adott eszközalap

minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra.

A szerződés létrejöttékor érvényes alapkezelési díjat a hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) tartalmazza. Az éves alapkezelési díj a biztosítási tartam során, biztosítási évenként egyszer változhat. Az éves alapkezelési díj változásáról a biztosító a szerződőt a változás előtt legalább 30 nappal írásban tájékoztatja.

### 3. A befektetési egységek ára

Az aktuális eladási árat a biztosító a vételi árból a hatályos 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 biztosítás megkötésekor az egyszeri biztosítási díjat száz százalékban a Glóbusz hozamvédett vegyes 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. munkanapra érvényes eladási áron, a hatályos Eszközalap-leírásban az erre a célra megjelölt eszközalapba kerül befektetésre.

4.3. Az ajánlattételkor megfizetett díjelőleg jóváírása legkésőbb az első kötvény kibocsátásának napja és a díjelőlegnek a biztosító számlájára – a megfelelő azonosítókkal (név, cím, ajánlatszám) – való beérkezésének időpontja közül a későbbit követő értékelési napra meghatározott eladási áron történik. Az eseti biztosítási díj jóváírása legkésőbb a biztosítási díjnak a biztosító számlájára – a megfelelő azonosítókkal (név, kötvényszám, az eseti díjra vonatkozó díjfelosztási nyilatkozat) – való beérkezésének időpontját 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 évente 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 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.

A szerződés kezdeti szakaszában átváltásra nincs lehetőség. Ezen szolgáltatás későbbi igénybevételének lehetőségéről és költségéről a biztosító a hatályos Kondíciós lista megküldésével tájékoztatja a szerződőt.

Egyes eszközalapok speciális tulajdonságai miatt a biztosítónak jogában áll **eszközalaponként is kizárni illetve lehetővé tenni az átváltásokat.** Ezt a biztosító a szerződés részét képező hatályos Eszközalap-leírásban szabályozza.

## 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 biztosítási eseményekkel összefüggésben a biztosító kockázatot visel.
- 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.
- 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 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 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. A szerződés létrejöttének feltétele a szabályszerűen és hiánytalanul kitöltött biztosítási ajánlatnak a jegyzési időszakon belül a biztosító kötvénykiállításra jogosult szervezeti egységéhez való benyújtása, és a biztosítási szerződés egyszeri díjának megfelelő díjelőleg ajánlattételkor befizetése.

- 2.2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, a kötvény kiállításával és a szerződő részére való átadásával jön létre.
- 2.3. A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás egyszeri díjának megfelelő díjelőleget beszedni, melyet kamatmentes előlegként kezel. A biztosítás egyszeri díjának megfelelő összegnél alacsonyabb összegű díjelőleg fizetésére nincs lehetőség. Ha a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Ha a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződőnek (ajánlattevőnek) visszautalja.
- 2.4. A biztosított nyilatkozatai, valamint a biztosítottnak a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszai az ajánlat részét képezik.
- 2.5. A biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatelbírálást nem végez.
- 2.6. 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.
- 2.7. 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.

- 2.8. A függő biztosításközvetítő közvetítői tevékenységéért és az ennek során okozott esetleges károkért a biztosító felelős.

### 3. A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

- 3.1. A már érvényesen létrejött szerződés – figyelemmel a jelen feltételek IV.3.3. pontjában írtakra is – 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 az a biztosító számlájára beérkezett.
- 3.2. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésének időpontjában kezdődik.
- 3.3. A szerződés nem lép hatályba, ha az egyszeri díjnak megfelelő díjelőleg legkésőbb a jegyzési időszak záró dátumát követő harmadik munkanapon a biztosító számlájára nem érkezik be. Ebben az esetben a szerződés a biztosítási esemény bekövetkezésének lehetetlenné válására tekintettel nem válik hatályossá és a biztosító a befizetett díjelőleget a szerződőnek visszafizeti.

### 4. A szerződés megszűnésének esetei

- 4.1. **A szerződés megszűnik:**
  - a) a szerződés lejáratú időpontjában, az elérési szolgáltatás teljesítésével.
  - b) a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatásának teljesítésével.
  - c) **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, kivéve, ha a megkötött**

**szerződés hitelfedezeti életbiztosítás.** Ebben az esetben a biztosító a felmondás kézhezvételét követő 15 napon belül a 3.1.2 pontban meghatározott összeget fizeti ki a szerződő részére.

- d) a biztosított – ha nem ő a szerződő fél – a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, feltéve hogy a szerződésbe szerződőként nem lép be. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére.
- e) **ha az esedékes egyszeri biztosítási díjnak megfelelő díjelőleg legkésőbb a jegyzési időszak záró dátumát követő harmadik munkanapon nem érkezik be a biztosító számlájára.**
- f) a szerződő rendes felmondásával. Ebben az esetben a biztosító a VI.3.1.1. pontnak megfelelően jár el.

## 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 kockázateltérőbírálatot 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.

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 a költségekkel a szolgáltatási összeget csökkenti.

### 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, így 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 fedezetül szolgál.
- 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 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 az ajánlattételkor esedékes.
- 2.5. Az egyszeri díj a szerződés hatálybalépésének napjától a biztosítás lejáratának napjáig terjedő időszakra 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 lehetőséget biztosíthat eseti biztosítási díjak befizetésére. Az eseti díj minimális összegéről, fizetésének lehetőségéről és költségéről a biztosító a hatályos Kondíciós listában tájékoztatja a szerződőt.

### 3. A szerződő felmondási lehetősége, a szerződés megszüntetése, visszavásárlás

- 3.1.1. **A szerződő rendes felmondási lehetősége**  
A biztosítási szerződést a szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - 30 napon felmondási idővel bármikor felmondhatja. Felmondás esetén:
  - A biztosító a szerződés rendes felmondása (visszavásárlás) esetén – amennyiben a felmondás időpontjában a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke – a biztosítási szerződés részét képező visszavásárlási táblázat szerint a jelen általános feltételek VI.3.2. pontja alapján kifizeti a szerződő részére a díjjal rendezett időszakhoz tartozó visszavásárlási összeget.  
**Az így megszüntetett biztosítási szerződés nem léptethető újból hatályba.**
  - Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosítási szerződésnek nincs visszavásárlási értéke, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- 3.1.2. **A szerződő rendkívüli felmondási lehetősége**  
A hitelfedezeti életbiztosítást kivéve, a biztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő **természetes személy (magánszemély) szerződő** jogosult a biztosítási szerződést a biztosítási szerződés létrejöttét igazoló kötvény (a továbbiakban: első kötvény) átvételétől számított **30 napon belül írásbeli nyilatkozattal** felmondani. A biztosító a rendkívüli felmondás átvételét követő 15 napon belül a szerződővel – az általa a biztosítási szerződésre teljesített valamennyi befizetésre vonatkozóan – a biztosítási szerződés megszüntetésének napját követő



értékelési napra érvényes vételi árfolyam alapján elszámol. Az elszámolással egyidejűleg a biztosító jogosult a Kondíciós listában meghatározott jogcímenek felmerült és az ott meghatározott mértékű költségei érvényesítésére. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos befektetési kockázatot jelen pont szerinti rendkívüli felmondás esetén is a szerződő viseli. Ennek megfelelően **a biztosító a rendkívüli felmondás esetén a biztosítási szerződés költségeivel csökkentett aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére. A szerződő rendkívüli felmondásával megszüntetett biztosítási 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 hatályos Kondíciós listában meghatározott minimális értéknél.

##### 4.2. Részleges visszavásárlás az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységek terhére.

A szerződőnek bármikor jogában áll az eseti díjakból 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. **A részleges visszavásárlás költségét a 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

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 kideríthetetlenül 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.

#### 3. Eljárás véleménykülönbség esetén

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

#### 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 – panasz fórum

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

telefonon:

a Generali TeleCenter a 06-40 200 250-es számán

írásban:

- [www.generali.hu/panaszbejelentes](http://www.generali.hu/panaszbejelentes) felületen, továbbá a
- Generali-Providencia Biztosító Zrt. Ügyfélkapcsolati Divízió, 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 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 jegyzőkönyvének 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. Értelmező rendelkezések – A biztosító mentesülése balesetből eredő haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, a kockázatviselésből kizárt események**

### **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 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 eb-

ben az esetben a biztosított örökösait 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 közlekedésrendészeti 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 annyiban, 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 puccskísérelt, 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 tünetés, 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 megelőzésére és enyhítésére vonatkozó kötelezettségének eleget tett.

## X. Egyéb rendelkezések

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

A biztosítási szerződés alanyai jognyilatkozataikat az alábbiakban meghatározott módon és formában tehetik meg, jognyilatkozataik csak ilyen alakban érvényesek:

- a biztosító által működtetett internetes szerződés-kezelő és ügyfélszolgálati rendszerben (Szerződéseim rendszer: [www.general.hu/szerzodeseim](http://www.general.hu/szerzodeseim)) megtett és a biztosító által rögzített, archivált nyilatkozat – külön írásbeli szolgáltatási szerződés megkötése esetén,
- a biztosító telefonos ügyfélszolgálatára (General TeleCenter: 06-40/200-250) útján megtett és a biztosító által hangfelvételen rögzített szóbeli nyilatkozat – külön írásbeli szolgáltatási szerződés megkötése esetén,
- a biztosító által megjelölt és közzétett faxszámra elküldött faxküldemény,
- a biztosító címére megküldött postai levél.

Az írásbeli alakban, szabályszerűen megkötött szolgáltatási szerződés hatálya alatt a Szerződéseim rendszerben és a General TeleCenterben bejelenthető jognyilatkozatokra vonatkozó szerződői nyilatkozatok írásbeli nyilatkozatnak tekintendők. A szolgáltatási szerződés megkötéséhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A biztosító a szerződéssel kapcsolatos kérelem teljesítéséről vagy elutasításáról

kérelmezőt írásban tájékoztatja. A kérelmező a kérelem elintézéséről a biztosító által működtetett – internetes, telefonos és személyes – ügyfélszolgálatokon jogosult érdeklődni és tájékoztatást kérni.

A jognyilatkozat csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamelyik szervezeti egységének tudomására jut. A biztosító a hozzá elküldött jognyilatkozatokat alakí és tartalmi szempontból is jogosult ellenőrizni.

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.

Ha a szerződő egy hónapnál hosszabb időre külföldre utazik és a magyarországi kézbesítési megbízottnak a biztosító felé történő bejelentéséről ezt megelőzően 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 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 adatke-

zelési 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 és különleges 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 kedvezményezettek részére kötelezően kiszolgáltatandó iratokon kívül a létrejött szerződéssel kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad.

# Kondíciós lista

a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



# GENERALI

Biztosító

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

## I. számú melléklet

G60CE

### Hatályos: 2009. október 5-től visszavonásig

E lista tartalmazza a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott költségeket és egyéb feltételeket.

A jegyzési időszak 2009. október 5-től 2009. december 15-ig tart. A biztosítónak jogában áll az értékesítést korábban beszüntetni.

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

- Baleseti halálra szóló biztosítási összeg: a befizetett egyszeri biztosítási díj háromszorosa
- Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra: 6,99%
- Alapkezelési díj az első 5 biztosítási évben: 1,75%/év

### 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	100%
6	100%
7	100%
8	100%
9	100%
10	100%

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

- Alapkezelési díj az első 5 biztosítási évet követően: 1,75%/év
- Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.
- Átváltás: **Átváltás a jelen Kondíciós lista hatálya alatt nem lehetséges.**
- Részleges visszavásárlás költsége: ingyenes  
Részleges visszavásárlást követően az életbiztosítás visszavásárlási értékének legalább 100 000 Ft-nak kell lennie.
- Eseti díj minimális összege: **Eseti díj a szerződésre a jelen Kondíciós lista hatálya alatt nem fizethető.**
- Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:  
Átutalás: 0%  
Postai csekken történő kifizetés: 0,5%
- Kötvényesítési költség  
A szerződő rendkívüli felmondása esetén (M.3.1.2.) a biztosító jogosult a szerződővel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni. A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.  
Kötvényesítési költség: 8 000 Ft

A hatályos Kondíciós lista a CIB-Generali Glóbusz (G60CE) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.



**A választható eszközalap összetétele és befektetési elvei**  
a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



**GENERALI**  
Biztosító

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

**II. számú melléklet**

**G60CE**

Hatályos: 2009. október 5-től

**Az életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap:** Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap

Az eszközalap kockázati besorolása: magas kockázatú eszközalap

**Az eszközalap összetétele és befektetési elvei**

**Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap**

**Befektetési politika**

Az eszközalap fix lejáratú rendelkező eszközalap, amelynek lejárat: 2015.01.09.

A biztosító az eszközalapba a jegyzési időszak alatt befolyt összeget a BNP Paribas NF 8 Europe Excess Return Indexhez (továbbiakban: **Index**) kötött 5 éves HUF kötvény-sorozat (továbbiakban: „**Kötvények**”) megvásárlására fordítja.

A Kötvények a SecurAsset S.A (továbbiakban: „**SecurAsset**”) - egy a Luxemburgi Nagyhercegségben létrehozott különleges célú gazdasági egység (SPV) - által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A kötvénykibocsátás szervezője és lebonyolítója a BNP Paribas. A SecurAsset a Kötvények eszközalap részére történő értékesítéséből származó összeget a következő módon fekteti be:

- (a) a CIB Bank Zrt-nél magyar forintban denominált betétbe (továbbiakban: „**Betét**”) fektet; és ezzel egyidejűleg
- (b) a BNP Paribas-val pénzügyi ügyletet (swap-megállapodást) köt, amely a BNP Paribas NF 8 Europe Excess Return Indexnek (Bloomberg kód: BNPINF8E) való kitétséget jelent.

Az eszközalap teljesítménye (ideértve a lent nevezett Minimum Kupon-t is) ennek megfelelően a CIB Banknál betétben elhelyezett hozamokkal növelt összegtől és az Index teljesítményétől függ. Az Indexnek való kitétség számos eszközosztálynak való kitétséget is jelent, amelyek közé nemzetközi részvények, árucikkek, ingatlanok, és kötvények tartoznak. Ezt a kitétséget az Indexnek harmadik felek indexeibe (egyenként „**Referencia Index**”) történő befektetéseik eredményezik. Az Index havonta dinamikus, különböző súllyal veszi figyelembe a mögöttes Referencia Indexeket.

A volatilitás elérni kívánt optimális szintje 8%.

(A volatilitás az árfolyam változékonyságának mértékét mutatja.)

Minden Referencia Index egy előre meghatározott súlyozási tartományban mozoghat, melyek az alábbiak szerint alakulnak:

Piac	Régió	Index	Súlyozás
Ingatlan és kötvény:	Európa	EPRA Total Return Eurozone Index	(0)-( +20%)
	Európa	IBOXX Total Return Eurozone Sov 5-7	(0)-( +40%)
Részvény:	Európa	DJ EuroSTOXX 50 Total Return	(-30)-( +30%)
	USA	S&P 500 Total Return	(-10)-( +10%)
	Japán	TOPIX Total Return	(-10)-( +10%)
	Fejlődő piacok	S&P BRIC 40 Net Total Return	(-10)-( +10%)
Árutőzsdei termékek:	Globális	DCI @ BNP Paribas Enhanced	(-20)-( +20%)

A negatív súlyok short pozíciók felvételének lehetőségét jelentik az adott Referencia Index esetében. A befektetők a short pozíciókon keresztül árfolyamcsökkenés esetén is profitálhatnak.

**Lejáratkori kifizetés**

Lejáratkor az eszközalap minimális vételi ára 1,0752 Ft lesz feltéve, hogy a CIB Bank Zrt. teljes egészében visszafizeti a nála betétben elhelyezett hozamokkal növelt összeget (CIB Bank hitelkockázata). Ezen kívül, amennyiben az Index árfolyama a 2010.01.04. és 2014.12.15. közötti időszakban olyan mértékben növekszik, hogy az előre meghatározott participációs (részesezési) faktorral korrigált hozama meghaladja a 7,52 %-ot, akkor lejáratkor ez a magasabb hozam kerül kifizetésre befektetési egységenként.

A participációs faktor meghatározása 2010. január 10-ig fog megtörténni, és várhatóan 70% és 120 % között lesz.

Az eszközalap lejáratkori kifizetésének formulája:

$$N \times \left( 100\% + \text{Max} \left[ \text{MK}; \text{PF} \times \left( \frac{\text{Index}_{\text{final}}}{\text{Index}_{\text{initial}}} - 100\% \right) \right] \right)$$

**ahol** N - 1 Ft  
MK - Minimum Kupon, melynek rögzített értéke 7,52%  
PF - participációs faktor

Index<sub>final</sub> - az index 2014.12.15-i napi záró árfolyama  
Index<sub>initial</sub> - az index 2010. 01. 04-i napi záró árfolyama

## **Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

### **Lejáratkori tőke- és hozamvédelem**

Az eszközalap úgy került kialakításra, hogy lejáratkor a költségekkel csökkentett és a jegyzési időszak alatti hozammal növelt egyszeri biztosítási díj visszafizetésén felül nem kevesebb mint 7,52% minimum hozamot biztosítson forintban, feltéve, hogy a CIB Bank Zrt. visszafizeti a nála betétben elhelyezett hozamokkal növelt összeget .

**Ez a védelem kizárólag a lejárat ki fizetésekre érvényes. A tőke-és hozamvédelem a bármely okból a lejárat időpont-tól eltérő időpontban megszűnő szerződések alapján teljesített kifizetésekre nem vonatkozik.**

### **Kockázatok**

#### a) Partnerkockázat

A SecurAsset egy különleges célú gazdasági egység (SPV), amely teljesen független a BNP Paribas-tól. Így a BNP Paribas esetleges csődje nem lehet kihatással a SecurAsset fizetőképességére. Mivel a BNP Paribas-nak a swap megállapodás alapján egyéb kötelezettségei is vannak a SecurAsset-tel szemben, amely az Indexnek való kitettséget jelenti, a BNP Paribas biztosítékot helyez el a SecurAsset felé, amelynek értéke mindenkor megegyezik a pénzügyi ügylet (swap-megállapodás) aktuális piaci értékével, hogy csökkentse a BNP Paribas-val szembeni partnerkockázatot. Amennyiben a CIB Bank Zrt. nem teljesíti a betéti szerződés alapján a fizetési kötelezettségét, az eszközalap befektetői viselik ennek a nemfizetésnek a kockázatát.

#### b) A mögöttes eszközök árfolyamkockázata

Az eszközalap teljesítményét a Kötvények teljesítménye határozza meg, ami pedig a Betétnek és az Index mögöttes Referencia Indexeinek a teljesítményétől függ. Az eszközalapba történő befektetés esetleges hozama ugyanakkor nem fog teljesen megegyezni a mögöttes Referencia Indexek vagy a Betét egyedi teljesítményével.

#### c) Devizaárfolyam kockázat

Az eszközalap lejáratkor nincs devizaárfolyam kockázat. Az eszközalap forintban denominált, és kifizetéseit forintban teljesíti. Azonban lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a devizaárfolyamok változásából eredő kockázattal.

#### d) Kamatkockázat

Az eszközalap lejáratkor nincs kamatkockázat. Azonban lejárat előtti visszavásárlás esetén számolni kell a forint kamatváltozásából adódó kockázattal, miután a Kötvény piaci értékére hatással van a forint kamatváltozása.

e) A lejárat előtti részleges vagy teljes visszavásárlások esetén nem érvényes a tőke- és hozamvédelem, és a kifizetések az aktuális napi árfolyam alapján történnek.

### **Referenciaindex**

Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

### **Jegyzési időszak**

Az eszközalap jegyzési időszaka: 2009.10.05 - 2009.12.15

A jegyzési időszak alatti befizetések után a biztosító 7%-os éves időarányos hozamot biztosít 2009. december 28-ig.

A Generali-Providencia Biztosító Zrt. jogosult a jegyzési időszakot a fenti záró dátumnál korábban is lezárni.

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

**10700024-04074803-52800007**

### **Eszközalap lejárat**

Az eszközalap lejárat: 2015. január 9.

Az eszközalap lejárat 180 nappal meghosszabbítható, amennyiben a Kötvények kibocsátója nem kapja meg a swap megállapodás vagy a Betét alapján járó összeget.

### **Az eszközalap lejáratának dátumát és a fizetendő összeget befolyásoló bizonyos események**

Az eszközalap mögötti Kötvények mögöttes befektetéseit befolyásoló bizonyos körülmények fennállása esetén (például a tranzakcióban közvetlenül érintett felek bármelyikének esetleges csődje, a jogi vagy törvényi háttér megváltozása esetén) a Kötvények korábbi időpontban kerülhetnek visszaváltásra. Ilyen esetekben a Kötvények után járó kifizetéseket az eltelt idő arányában csökkentik, és az így fizetendő összeg lehet, hogy kevesebb lesz, mint az arra az esetre a Kötvények után várt kifizetés, ha semmi ilyen esemény nem következett volna be.

A befektetési politika által biztosított tőke- és hozamvédelem a kifizetések ilyen esetére nem vonatkozik.

### **Induló érték**

Az eszközalap induló értéke: 1 Ft, amely a 2010. január 4 -i értékelési napra érvényes érték.

## A Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap vételi árfolyamai

2009. október 5-től 2010. január 4-éig

Dátum	Árfolyamok	Dátum	Árfolyamok	Dátum	Árfolyamok
2009. 10. 05	0,98415	2009. 11. 05	0,98994	2009. 12. 06	0,99580
2009. 10. 06	0,98433	2009. 11. 06	0,99013	2009. 12. 07	0,99599
2009. 10. 07	0,98452	2009. 11. 07	0,99031	2009. 12. 08	0,99618
2009. 10. 08	0,98470	2009. 11. 08	0,99050	2009. 12. 09	0,99637
2009. 10. 09	0,98489	2009. 11. 09	0,99069	2009. 12. 10	0,99656
2009. 10. 10	0,98508	2009. 11. 10	0,99088	2009. 12. 11	0,99675
2009. 10. 11	0,98526	2009. 11. 11	0,99107	2009. 12. 12	0,99694
2009. 10. 12	0,98545	2009. 11. 12	0,99126	2009. 12. 13	0,99713
2009. 10. 13	0,98563	2009. 11. 13	0,99144	2009. 12. 14	0,99732
2009. 10. 14	0,98582	2009. 11. 14	0,99163	2009. 12. 15	0,99751
2009. 10. 15	0,98601	2009. 11. 15	0,99182	2009. 12. 16	0,99770
2009. 10. 16	0,98619	2009. 11. 16	0,99201	2009. 12. 17	0,99789
2009. 10. 17	0,98638	2009. 11. 17	0,99220	2009. 12. 18	0,99809
2009. 10. 18	0,98657	2009. 11. 18	0,99239	2009. 12. 19	0,99828
2009. 10. 19	0,98675	2009. 11. 19	0,99258	2009. 12. 20	0,99847
2009. 10. 20	0,98694	2009. 11. 20	0,99277	2009. 12. 21	0,99866
2009. 10. 21	0,98713	2009. 11. 21	0,99295	2009. 12. 22	0,99885
2009. 10. 22	0,98731	2009. 11. 22	0,99314	2009. 12. 23	0,99904
2009. 10. 23	0,98750	2009. 11. 23	0,99333	2009. 12. 24	0,99923
2009. 10. 24	0,98769	2009. 11. 24	0,99352	2009. 12. 25	0,99942
2009. 10. 25	0,98787	2009. 11. 25	0,99371	2009. 12. 26	0,99962
2009. 10. 26	0,98806	2009. 11. 26	0,99390	2009. 12. 27	0,99981
2009. 10. 27	0,98825	2009. 11. 27	0,99409	2009. 12. 28	1,00000
2009. 10. 28	0,98844	2009. 11. 28	0,99428	2009. 12. 29	1,00000
2009. 10. 29	0,98862	2009. 11. 29	0,99447	2009. 12. 30	1,00000
2009. 10. 30	0,98881	2009. 11. 30	0,99466	2009. 12. 31	1,00000
2009. 10. 31	0,98900	2009. 12. 01	0,99485	2010. 01. 01	1,00000
2009. 11. 01	0,98919	2009. 12. 02	0,99504	2010. 01. 02	1,00000
2009. 11. 02	0,98937	2009. 12. 03	0,99523	2010. 01. 03	1,00000
2009. 11. 03	0,98956	2009. 12. 04	0,99542	2010. 01. 04	1,00000
2009. 11. 04	0,98975	2009. 12. 05	0,99561		

A választható eszközalap összetételéről és befektetési elveiről szóló mindenkor hatályos melléklet a CIB-Generali Glóbusz (G60CE) egy-szeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

**A tartam alatt levont költségek  
mértékének bemutatása**  
a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befek-  
tetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



**GENERALI**  
Biztosító

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 eszközalap különböző teljesítményei így nem befolyásolják az eredményt.)
Nettó hozam (II. eset):	7,25%/év
Biztosított életkora:	35 év
Biztosítás tartama:	10 év
Egyszeri díj:	500 000 Ft
Biztosítási összeg baleseti halál esetén:	1 500 000 Ft

#### A modellben figyelembe vett költség

- Eladási és vételi ár közti különbség.
- Alapkezelési díj

Biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam alatt befizetett egyszeri díj	I. eset 0% éves hozam esetén		II. eset 7,25% éves hozam esetén	
		Aktuális érték	Hozamvesztés* éves mértéke	Aktuális érték	Hozamvesztés* éves mértéke
1	500 000 Ft	465 050 Ft	6,99%	498 766 Ft	7,50%
2	—	465 050 Ft	3,56%	534 927 Ft	3,82%
3	—	465 050 Ft	2,39%	573 709 Ft	2,56%
4	—	465 050 Ft	1,80%	615 303 Ft	1,93%
5	—	465 050 Ft	1,44%	659 912 Ft	1,54%
6	—	465 050 Ft	1,20%	707 756 Ft	1,29%
7	—	465 050 Ft	1,03%	759 068 Ft	1,10%
8	—	465 050 Ft	0,90%	814 101 Ft	0,97%
9	—	465 050 Ft	0,80%	873 123 Ft	0,86%
10	—	465 050 Ft	0,72%	936 424 Ft	0,77%

\*A hozamvesztés éves mértéke azt fejezi ki, hogy az életbiztosítás – jelen modellben figyelembe vett – költségei éves szinten hány százalékkal csökkentik a feltételezett éves hozamot.

Ennek értelmében egy 10 éves tartamú, fenti paraméterekkel rendelkező életbiztosítás éves hozama a költségek levonása után 0%-os feltételezett nettó hozam mellett 0%–0,72% = –0,72%/év, 7,25%-os feltételezett nettó hozam mellett pedig 7,25%–0,77% = 6,48%/év.

A számításoknál használt hozamok csak feltételezések, nem köthetőek semmilyen valós eszközérték-változáshoz, illetve befektetési tevékenységhez. A táblázatban található értékek számításakor nem számolt a biztosító az eszközalapok által nyújtott esetleges tőke- vagy hozamvédelemből adódó többletjövőáirásokkal.

Ezen értékek csak tájékoztató jellegűek, ezért a biztosító kifizetéseinek mértékére nem jelentenek garanciát.

Jelen melléklet a CIB-Generali Glóbusz (G60CE) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

# Tájékoztató

## a CIB-Generali Glóbusz egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A CIB-Generali Glóbusz 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** megtakarítási forma, amely a hasonló összetételű és kockázati szintű befektetésekkel versenyképes.

A biztosítási szerződés az előre rögzített tartam, az eszközalap befektetéseit alkotó eszközök árfolyamának változása és a kezdeti befizetéskor érvényesített költség (eladási és vételi ár közti különbség) miatt rövid távon akár veszteséges is lehet.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek értéke a tartam alatt csökkenhet, illetve növekedhet. Szükséges esetben így Ön akár el is veszítheti megtakarításainak egy részét. Amennyiben sürgősen a megtakarításához szeretne jutni, úgy visszavásárlási, részleges visszavásárlási igényt jelenthet be a biztosítóhoz. A szerződésben meghatározott szolgáltatási tartalom és befektetés jellege miatt azonban nem mindegy, milyen időpontban teszi ezt meg. **Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a befektetési kockázatot Ön viseli.**

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 listában tájékoztatjuk Önt. (A Kondíciós lista a biztosítási feltételek I. számú melléklete).
2. A biztosítás 10 éves tartamú, előre meghatározott fix lejáratú időpontja: 2020. január 1.
3. A termékhez kapcsolódó Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap lejáratú időpontja: 2015. január 9.
4. A jegyzési időszak 2009. október 5-től 2009. december 15-ig tart. Ez az ajánlattételre rendelkezésre álló időszak.
5. Az ajánlatok benyújtásának határideje 2009. december 15. Az egyszeri díjnak megfelelő díjelőleg beérkezésének legkésőbbi időpontja 2009. december 18. A szerződés csak a díjelőleg hiánytalan megfizetése esetén lép hatályba. A késve benyújtott ajánlatot a biztosító elutasítja. A díjelőleg megfizetésére megállapított határidő lejártát követően beérkezett díjelőleget a biztosításhoz kapcsolódó Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap zárt jegyzési időszaka miatt a biztosító visszautalja, és a szerződés a díjelőleg visszautalásával megszűnik.
6. A Glóbusz hozamvédett vegyes eszközalap a költségekkel csökkentett, valamint a jegyzési időszak alatti hozamokkal növelt egyszeri biztosítási díjra 7,52%-os hozamot biztosít. Az eszközalap befektetési politikájával alátámasztott tőke- és hozamvédelem alapján tehát az eszközalap lejáratkor kifizetése nem lehet kisebb, mint az életbiztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj 100%-a. A tőke- és hozamvédelem az eszközalap lejáratát megelőzően megszűnő (így különösen a visszavásárlással vagy a biztosított halálával megszűnő) szerződésekre nem vonatkozik.
7. A szerződés visszavásárlásakor a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, amelyet a mindenkori hatályos Kondíciós listában található visszavásárlási táblázat és a befektetési egységek aktuális értéke alapján határoz meg.
8. Tájékoztatjuk, hogy a biztosító – a részleges visszavásárlás, visszavásárlás, átváltás, eseti díjra vonatkozó díjfelosztás vonatkozásában – adott napon beérkezett kérelemnek tekinti, a biztosító Dokumentumkezelő Központjába írásban (levél, fax), vagy a Generali TeleCenteren (telefonon), vagy a Szerződéseim online szerződéskezelő rendszeren (interneten) keresztül 16 óráig beérkezett kérelmeket. Az ezután beérkező kérelmek esetében a beérkezés napjának a szerződés alkalmazásában a tényleges beérkezést követő munkanapot kell tekinteni.
9. A szükséges feltételek teljesülése esetén az egyszeri díjak összege után biztosítási adókedvezmény érvényesíthető.
10. A jelenleg hatályos SZJA jogszabályok szerint a rendelkezési jognak 2013. január 1. előtti gyakorlása esetén, így különösen a szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása esetén 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.
11. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadókötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.