

Támasz rögzített lejárati időpontra szóló életbiztosítás különös feltételei (GG30)



GENERALI

Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 Fax: (06-1) 451-3857 www.generali.hu

A jelen életbiztosítási szerződési feltételekben (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Általános személybiztosítási feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

A Támasz rögzített lejárati időpontú, rendszeres éves díjfizetésű életbiztosítás. A biztosító a biztosított halála esetén mentesíti a szerződőt a díjfizetési kötelezettsége alól és a szerződés lejárati időpontjában fizeti ki a lejárati szolgáltatást.

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

A szerződés tartama alatt lehetőség van **rendkívüli befizetésre**, mellyel a megtakarítás növelhető (általános feltételek III.2. pont).

I. Biztosítási események

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

- a biztosított életbenléte a szerződésben meghatározott lejárati időpontban (elérés), vagy
- a biztosított halála a kockázatviselés tartama alatt
- a biztosított halála, amely a kockázatviselés tartama alatti közlekedési baleset (általános feltételek VII.2.) következményeként, a balesettől számított egy éven belül, de a szerződés megszűnését megelőzően következett be.

A biztosítási esemény **időpontja a biztosított életbenléte esetén a szerződés lejárati időpontja; a biztosított halála esetén a halál időpontja.**

II. A biztosító szolgáltatásai

A biztosító a – jelen különös feltételek szerint – létrejött szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében, a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, **az alábbi szolgáltatást nyújtja:**

Elérési szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződésben meghatározott lejárati időpontban lévő **életbenléte esetén** a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **kifizeti** a szerződésben meghatározott **lejárati időpontban érvényes**

- **aktuális biztosítási összeget,**
- **nyereségrészesedést,**
- **hűségnyereség összegét, valamint**
- **a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás aktuális értékét.**

Lejárati szolgáltatás:

A biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező **halála esetén**

- a biztosító a halálesetet követő hónap első napjától a szerződés lejárati időpontjáig **mentesíti a szerződőt a díjfizetési kötelezettsége alól, és**

- a szerződésben meghatározott lejárati időpontot követően a biztosító **kifizeti** a lejárati szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére a **lejárati időpontban érvényes**
 - **aktuális biztosítási összeget,**
 - **nyereségrészesedést,**
 - **hűségnyereség összegét, valamint**
 - **a rendkívüli befizetésből származó megtakarítás aktuális értékét.**

Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés megszűnését megelőzően, a kockázatviselés tartama alatti **közlekedési balesete következményeként bekövetkező halála esetén** a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére **kifizeti a halál napján aktuális biztosítási összeget.**

A biztosító a **biztosítási összeget** a biztosítás létrejöttkor hatályos Díj-szabás szerint, a szerződő által vállalt biztosítási díj mértéke alapján állapítja meg, amelyet a biztosítási kötvényen rögzít.

A biztosítás díját, így a biztosítási összeg nagyságát a szerződő az **értékkövetési** szabályok szerint (általános feltételek III. 4. pont) évente egyszerűen növelheti a biztosított életbenléte esetén.

III. Díjtartalék, garantált kamat, nyereségrészesedés, hűségnyereség

1. Díjtartalék

A díjtartalék az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjnak a díjkalkuláció alapján meghatározott részéből és az ezen a részen jóváírt garantált kamatokból a biztosításban vállalt kötelezettségek fedezetére biztosításonként tartalékol.

A rendkívüli befizetés a díjtartalékot nem növeli. A rendkívüli befizetésből származó megtakarítást a biztosító elkülönítetten tartja nyilván.

2. Garantált (technikai) kamat

A biztosító **garantálja**, hogy a biztosítási összeg fedezetére képzett díjtartalékhoz a szerződés tartama alatt legalább **évi 2,25% garantált kamatot ír jóvá**, még abban az esetben is, ha a díjtartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb.

A biztosító a biztosítási díj mértéke alapján – a Díj-szabás szerint – a **garantált kamat előre történő beszámításával állapítja meg a biztosítási összeget.**

3. Nyereségrészesedés

A biztosító a teljes díjtartalékot és a nyereségszámlán felhalmozott nyereséget (továbbiakban nyereségtartalék) befekteti, és a befektetéssel elért hozamot megosztja ügyfeivel. A biztosító a szerződés tartama alatt a biztosítások díjtartalékának befektetésével elért **hozam garantált kamatot meghaladó részének legalább 80%-át, valamint a nyereségtartalék befektetésével elért hozam legalább 80%-át** minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb az év pénzügyi zárásakor **nyereségrészesedésként** a nyereségszámlán ügyfeleinek **jóváírja**, és szerződésenként nyilvántartja.

4. Hűségnyereség

A biztosító a szerződés tartama alatt a nyereségrészesedésen felül **hűségnyereséget** ír jóvá minden naptári évre vonatkozóan, legkésőbb

az év pénzügyi zárásakor. A hűségnyereség a naptári évben biztosítási esemény nélkül megszűnt szerződések nyereségrészesedésének a díjtartalék arányában történő felosztásával képződik.

A nyereségrészesedés és a hűségnyereség kizárólag a biztosítási szolgálat részeként kerül kifizetésre.

IV. Átvezetés, rendkívüli befizetés visszavásárlása, kötvénykölcsön, díjmentesítés, részleges díjmentesítés, visszavásárlás

1. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek III.2.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés **rendszeres díjának a rendkívüli befizetésekből átvezetéssel történő rendezését.**

Díjmaradás esetén a jelen feltétel V.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

2. Rendkívüli befizetés visszavásárlása

A rendkívüli befizetésből származó megtakarítás bármikor **részlegesen vagy teljes egészében visszavásárolható az általános feltételek III.2.1. pontja alapján.**

3. Kötvénykölcsön

A biztosító – a biztosítás díjtartalékának terhére, a visszavásárlási érték erejéig a szerződőnek vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak – **kölcsönt** folyósíthat. A kölcsön összege nem lehet alacsonyabb a biztosító hatályos Díjszabásában előírt minimális összegnél. A kölcsön visszafizetésének feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza. Amennyiben a szerződés megszűnésekor a kölcsönszerződésből eredően még tartozás áll fenn, akkor a biztosító a még fennálló kölcsön- és kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.

Rendkívüli befizetés terhére kötvénykölcsön nem vehető igénybe.

4. Díjmentesítés

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – kérheti a rendszeres díjfizetésű biztosítás díjmentesítését.

A biztosítás díjmentesítésére **a tartam egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év eltelte után** van lehetőség.

A **díjmentesítés során** a biztosító az addig befizetett rendszeres díjak alapján, egy új, csökkentett biztosítási összeget állapít meg. A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

Amennyiben a szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés díjmentesítési táblázatában található összegek is változnak.

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a díjmentesítés időpontjától számított 6 (hat) hónapon belül írásban kérheti a szerződés eredeti tartalommal történő hatályba helyezését, és ezzel az elmaradt díjakat köteles befizetni. Ebben az esetben a biztosító jogosult kockázatbírálást végezni, és annak alapján a szerződő kérelmét teljesíteni, vagy azt indoklás nélkül elutasítani. A díjmentesített szerződés az elmaradt rendszeres díj (díjrészek) beérkezését követő nap 0. órájától, a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen az eredeti tartalommal lép hatályba. A szerződés tartama alatt legfeljebb kétszer lehet a díjmentesített biztosítást eredeti tartalommal hatályba helyezni.

5. Részleges díjmentesítés

A biztosítás részlegesen is díjmentesíthető. **Részleges díjmentesítés során egy új, alacsonyabb biztosítási összegű – egy díjköteles**

és egy díjmentes részből álló – biztosítás keletkezik. Részleges díjmentesítésre csak az alábbi feltételek együttes fennállása esetén van lehetőség:

- eltelt a biztosítási szerződés tartamának egytizede, de legalább két rendszeres díjjal rendezett biztosítási év, és
- a biztosításnak van visszavásárlási értéke, és
- a biztosítás rendszeres díja nem csökken a biztosító hatályos Díjszabásában meghatározott minimális díj alá, és
- a lejáratig még legalább két biztosítási év hátra van.

6. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

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

6.1. A szerződés rendes felmondása (visszavásárlás) esetén amennyiben a felmondás időpontjában a szerződésnek **van visszavásárlási értéke, és**

- a) ha a **szerződőt díjfizetési kötelezettség terheli**, akkor a biztosító a visszavásárlási igény beérkezését követően a szerződőnek kifizeti a rendszeres díjjal rendezett időszakhoz tartozó, de legfeljebb az aktuális hónap elsején érvényes visszavásárlási értéket (amennyiben a szerződésen túlfizetés mutatkozik, akkor a biztosító azt a szerződő részére visszafizeti).
- b) ha a szerződőnek **nem áll fenn díjfizetési kötelezettsége**, a biztosító a visszavásárlási igény beérkezését követően, a szerződőnek kifizeti az aktuális hónap elsején érvényes visszavásárlási értéket.

Az így megszüntetett biztosítási szerződés nem léptethető újból hatályba.

6.2. A szerződés rendes felmondása (visszavásárlás) esetén amennyiben a felmondás időpontjában a szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke**, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

6.3. A biztosított halálát követően a lejáratú kedvezményezett jogosult a szerződés visszavásárlását kérni.

Amennyiben a szerződés rendelkezik rendkívüli befizetéssel, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításnak a **bejelentés napját megelőző munkanapon érvényes** aktuális értéke.

A szerződésnek legkorábban a tartam egytizede, de legalább két biztosítási év eltelte után van visszavásárlási értéke. Amennyiben a szerződés fennállása során az alapbiztosítás biztosítási összege módosul, akkor a szerződés visszavásárlási táblázatában található összegek is változnak.

V. A díjfizetés elmulasztásának következményei

Ha a szerződő a biztosítás elmaradt rendszeres díjának esedékességétől számított három hónapon belül fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító a harmadik hónap elteltekor – az általános feltételek III. 3. pontjában leírtakat kiegészítve – az alábbiak szerint jár el:

1. **Ha a szerződés rendelkezik** legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő **rendkívüli befizetésből származó megtakarítással**, akkor a **biztosító** azt – legfeljebb az elmaradt **rendszeres biztosítási díj mértékéig** – **átvezeti** az általános feltételek III.2.2. pontjában leírtak szerint.
2. Ha a rendkívüli befizetésekből származó megtakarításból nem áll rendelkezésre a kéthavi rendszeres díjnak megfelelő összeg, a biztosító az alábbiak szerint jár el:
 - amennyiben az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a szerződésnek van **visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést **díjmentesíti** (jelen feltételek IV.4. pontja),
 - ha az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában a szerződésnek **nincs visszavásárlási értéke**, a szerződés **kifizetés nélkül megszűnik**. Amennyiben a szerződés rendelkezik rendkívüli befizetéssel, akkor a szerződés megszűnésével kifizetésre kerül a rendkívüli befizetésekből származó megtakarítás aktuális értéke.

VI. A biztosító teljesítésének feltételei

A biztosító teljesítésének a feltételeit az általános feltételek IV. fejezete tartalmazza.

VII. A biztosító mentesülése a szolgáltatás teljesítése alól a biztosított halála esetén, a kockázatviselésből kizárt események

1. A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek V. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a szolgáltatás teljesítése alól a biztosított halála esetén, valamint az általános feltételek VI. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.
2. A biztosító jelen biztosítás esetében az általános feltételek VI.5. pontjában foglaltak szerinti kifizetést teljesíti mentesüléskor, vagy ha a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta.