

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)



CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (U91)

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2024. december 16.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked), meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas életbiztosítás

Lejárat: A Kabala terméknek előre meghatározott kivezetési időpontja nincs, azonban a biztosító jogosult egyoldalúan a termék értékesítését megszüntetni, mely nem jelenti a már létrejött életbiztosítási szerződések megszűnését. Az életbiztosítási szerződést a biztosító egyoldalúan kizárólag rendkívüli felmondással a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén szüntetheti meg. Ha a szerződés első esedékes rendszeres díja nem került befizetésre, akkor a szerződés az első rendszeres díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik. Amennyiben az első esedékes rendszeres díjnál kevesebb díj került megfizetésre, akkor azt a biztosító köteles visszatéríteni. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek rendszeres díjból származó visszavásárlási értéke nem pozitív, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik. A biztosítási szerződés megszűnik továbbá a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely biztosítási eseményének (halál, eléérés, nyugdíjjogosultság megszerzése, egészségkárosodás) bekövetkezése esetén a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg. A biztosítási szerződés megszűnik – az előbbieken túl – az alábbi esetek bármelyikének bekövetkezése esetén is:

- a szerződő rendes felmondása esetén (visszavásárlás),
- a fogyasztóknak minősülő szerződő által a kötvényátvételtől számított 30 napon belül gyakorolt rendkívüli felmondása esetén,
- a szerződő egyéb – egyes költségek biztosító általi módosítása miatti vagy kockázati díj korrekció miatti – rendkívüli felmondása esetén,
- a ráutaló magatartással (hallgatólagosan) létrejött biztosítási szerződés szerződő általi utólagos felmondása esetén,
- a biztosítottnak a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe szerződőként belép,
- a szerződés ellehetetlenülése, illetve érdekműlás esetén.

Az életbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja. Az Ön szerződésének tartamát így a biztosított életkora határozza meg, azzal hogy a szerződés 10 évnél rövidebb, illetve 50 évnél hosszabb tartamra nem köthető.

Célok: A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújthat.

Az Ön által befizetett díjak a biztosító által felkínált és az Ön által kiválasztott eszközalapokba kerülnek befektetésre, így a **kifizetés mértékét elsősorban ezen eszközalapok**, az azokban lévő tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény, stb.) **hozama határozza meg**. Az eszközalapok a bennük lévő értékpapírok összetételében, földrajzi, devizális, illetve szektorális kitétségében, ezáltal a befektetési kockázatokban és az elérhető hozamban különböznek egymástól. Az alacsony, közepes és magas kockázatú eszközalapokból a kockázattalállási hajlandóságának megfelelő, jól diverzifikált egyéni befektetési portfólió állítható össze. Az eszközalap befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. A befektetési egységek értékének változása követi az eszközalap teljesítményét, és ezen változástól függ, hogy Ön milyen befektetési eredményt ér el. Egy adott eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani. A befektetések hozamát az eszközalapok teljesítményén túl a befizetések mértéke, a díjfizetési ütem, a díjfizetési időpontok is befolyásolják.

Megcélzott lakossági befektető: Aki nyugdíjas éveinek anyagi biztonságáról kíván gondoskodni, legalább 10 éves megtakarítási időszakot vállal azzal, hogy a vállalt megtakarítási időszak a biztosítás megkötésekor érvényes nyugdíjkorhatár eléréséig tart. Eszközalapok megválasztásával hajlandó az eszközalapok árfolyam-változásából adódó kockázatot viselni, valamint képes arra, hogy befektetésének alakulását kövesse és befektetési portfólióját szükség esetén módosítsa. **Az egyéni portfólió összeállításakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok különböző kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli.**

Biztosítási szolgáltatások és költségek

- **Elérési szolgáltatás:** a szerződés lejáratkor (a biztosított szerződésenkötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor) a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
- **Haláleseti szolgáltatás:** a biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, továbbá a hűség számlán lévő összeget. Amennyiben a haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásakor a hűség számlán lévő összeg 0 Ft, haláleseti szolgáltatásként a biztosító az aktuális értéket a rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-ával, de legfeljebb 100 000 Ft-tal növelten fizet ki.
- **Szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén:** a haláleseti szolgáltatáson felül 100 000 Ft biztosítási összeg kerül kifizetésre, ha a biztosítottat az első biztosítási évfordulót megelőzően olyan közlekedési baleset éri, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal.
- **Szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzése esetén:** a biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, továbbá a hűség számlán lévő összeget.
- **Szolgáltatás egészségkárosodás esetén:** a biztosított 39%-ot meghaladó egészségkárosodásának bekövetkeztekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, továbbá a hűség számlán lévő összeget.

A biztosító a szolgáltatást egyösszegben vagy – a biztosított kérelme alapján, erre irányuló külön biztosítási szerződés keretében – azonnal induló, élethosszig tartó járadék formájában nyújtja. Ha a biztosítási ajánlat aláírásának napjától nem telik el 10 év a nyugdíjjogosultság megszerzése miatti szolgáltatásig, és a biztosított nem azonnal induló élethosszig tartó járadék formájában kéri a szolgáltatást, a biztosító a szolgáltatási összegből nem csökkenő összegű járadékszolgáltatást nyújt, melyet rendszeres pénzkivonás formájában teljesít az ajánlat aláírásának napjától számított 10. év végéig. A fenti szolgáltatások értékét a „Milyen kockázata vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be részletesen. A szerződésben biztosított személy életkorának a szerződés megkötésekor el kell érnie a 15. életévét, de az 55. életévét nem haladhatja meg. A fizetendő éves rendszeres díj alapját a kockázati díjrész és a megtakarítási díjrész, valamint a díjbeszedési költség (csoportos beszedési megbízás és átutalás esetén 0 Ft) adja, azzal, hogy az alapbiztosításnak nincs kockázati díjrésze. A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. A rendszeres díj befizetése a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerint történik. A megtakarítási díjrészt az alábbi költségek is terhelik: forgalmazási költség, adminisztrációs költség, vagyonarányos költség. A szerződést – az Ön rendelkezéseitől függően – tranzakciós költségek, valamint kiegészítő biztosítások választása esetén kockázati díjak is terhelhetik. A költségek pontos mértékét a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételének Kondíciós listája tartalmazza. A költségek hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
← alacsonyabb kockázat						→ magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2.–4. osztályba soroltuk, amely „alacsony” – „közepes” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony, illetve közepes szintre sorolja. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Az Ön által választott eszközalapokból álló befektetési portfólió függvényében a befektetéséhez kapcsolódó kockázat és az elérhető hozam eltérő lehet. Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinél vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 1999. október – 2024. október között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő: 20 év				
Befektetés (kezdeti éves befizetés)(példa): 400 000 Ft				
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 874 Ft – 89 736 Ft	2 452 084 Ft – 4 099 444 Ft	5 088 219 Ft – 11 915 809 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,24% – -97,55%	-16,72% – -4,49%	-13,89% – -1,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	90 556 Ft – 93 640 Ft	4 329 041 Ft – 5 504 815 Ft	13 213 510 Ft – 21 540 754 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,48% – -97,17%	-3,28% – 1,92%	-0,01% – 5,38%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	92 212 Ft – 101 175 Ft	4 913 454 Ft – 10 620 575 Ft	16 991 635 Ft – 99 052 441 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,31% – -96,34%	-0,51% – 15,35%	2,85% – 19,49%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	92 490 Ft – 101 839 Ft	5 022 036 Ft – 11 296 697 Ft	17 770 333 Ft – 115 255 315 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,29% – -96,26%	-0,04% – 16,57%	3,34% – 20,78%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	5 031 157 Ft	13 226 382 Ft

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	101 433 Ft – 111 293 Ft	5 015 248 Ft – 10 722 369 Ft	16 991 635 Ft – 99 052 441 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	92 212 Ft – 101 175 Ft	5 015 248 Ft – 10 722 369 Ft	16 991 635 Ft – 99 052 441 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Kezdeti éves befizetése 400 000 Ft, mely évente automatikusan 5%-kal növekszik. A termékhez választható eszközalapokra vonatkozó részletes adatokat a termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza, mely a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon elérhető.

MI TÖRTÉNIK, HA A GENERALI NEM TUD FIZETNI?

A biztosítókra vonatkozó jogszabályok szigorú előírásokat tartalmaznak a mindenkori tőke-megfelelés és a tartalékképzés vonatkozásában, mely szabályok célja az, hogy a biztosítók minden esetben eleget tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A Generali maradéktalanul megfelel ezen jogszabályi előírásoknak. Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesí-

tőkéességére garanciát vállalna, tehát ha a Generali vagy értékpapír-kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. A szigorú jogszabályok és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll azonban hivatott a szabályszerű, ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

- Azt feltételeztük, hogy:
- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
 - Kezdeti éves befizetése 400 000 Ft, mely évente automatikusan 5%-kal növekszik.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	320 060 Ft – 320 544 Ft	1 063 838 Ft – 1 663 032 Ft	2 055 559 Ft – 11 786 725 Ft
Éves költséghatás*	97,65% – 98,64%	5,15% – 9,27% minden évben	1,76% – 5,14% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,17% – 24,62% lesz a költségek előtt és 2,85% – 19,49% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,63% – 4,21%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12% – 1,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,12% – 1,11%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

Az Ön által választott eszközalaptól függően a felmerülő költségek eltérőek lehetnek. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhető el.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 20 év

A számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy hosszú távú megtakarításként ajánljuk a nyugdíjbiztosításokat. **Jelen dokumentumban bemutatott számítások tehát 20 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkoznak, azonban a nyugdíjbiztosításként kötött szerződések a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor járnak le, így az Ön szerződésének tartamát a biztosított életkora határozza meg. Nyugdíjbiztosítás esetén javasolt, hogy lejáratiig tartsa meg a szerződését.** Önnek mint szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződőnek (fogyasztónak) lehetősége van a szerződést annak létrejöttét igazoló kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondani (rendkívüli felmondás). Ebben az esetben a szerződésre befizetett díjak kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét fizetjük ki. A befektetési kockázatot rendkívüli felmondás esetén is Ön viseli. Önnek a rendkívüli felmondástól függetlenül bármikor lehetősége van a szerződést – a biztosított hozzájárulásával – írásbeli felmondással megszüntetni (visszavásárlás), mely esetben a visszavásárlási értéket fizetjük ki. Visszavásárlási költséget nem vonunk le, ugyanakkor visszavásárláskor elvonást érvényesítünk oly módon, hogy a hűség számlán lévő összeg nem kerül kifizetésre. **Az ajánlott tartási idő – ha a tartam rövidebb mint 20 év, akkor a lejárat – előtti visszavásárlás miatt Önt hátrány érheti a hűség számla és a jövőbeli hűségjövőírás elvesztése miatt. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a visszavásárlás a szerződés kezdeti éveiben jelentős veszteséggel járhat, mivel a hűség számla elvesztésén túl a forgalmazási költség hatása is fokozottan jelentkezik, ezért korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetéseinek akár jelentős hányadát is elveszítheti. Ezen kívül a nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén az igénybevevett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak. Előbbi hátrányok elkerülése érdekében javasolt a szerződést a lejáratig megtartani.** A számításokban használt 20 éves ajánlott tartási idő előtti visszavásárlás esetén a felmerült költségek különböző tartási időkre gyakorolt hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be akként, hogy a példaszámítás a teljes költségek körében figyelembe veszi a forgalmazási költséget, valamint a hűség számla és a jövőbeni hűségjövőírás elvesztését is. Ön a biztosított hozzájárulásával a szerződés megszüntetése nélkül részleges visszavásárlást, rendszeres pénzkivonást is kezdeményezhet. A szerződés megszüntetése nélküli pénzkivonással kapcsolatos költségeket a biztosítási szerződési feltételek részét képező Kondíciós lista tartalmazza. Részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás esetén is 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak az igénybevevett összes adójóváírás összegét. A visszavásárlással, részleges visszavásárlással, valamint a rendszeres pénzkivonással kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák. A biztosítási szerződés megszűnésének valamennyi esetét a „Milyen termékről van szó?” című szakasz tartalmazza.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Panaszát szóban (személyesen vagy telefonon), vagy írásban is megteheti az alábbiak szerint. A személyes panasztételre a Generali bármely ügyfélszolgálatán, illetve az Ügyfélkapcsolati Területénél is lehetősége van. Telefonon történő panasztétel esetén hívásfogadási időben, hétfőn, kedden és pénteken 8:00–18:00-ig, csütörtökön 8:00–20:00-ig a +36 1 452 3333 telefonszámon állunk rendelkezésére. Írásbeli panasztételre lehetősége van személyesen vagy más (meghatalmazott) által az ügyfélforgalom számára

nyitva álló helyiségében átadott irat útján; postai úton (H-7602 Pécs, Pf. 888, vagy 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.), telefaxon (+36 1 452 3927); valamint a generali.hu@generali.com email címen. Központi ügyfélszolgálatunk címe: 1132 Budapest, Váci út 36–38. A panaszok megtételével, nyilvántartásával és a panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok az alábbi honlapon találhatóak, mely honlapon panaszát elektronikus úton is megteheti: generali.hu/panaszbejelentenes.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoportozhoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében. Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától. A biztosító az alábbi dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján: kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a választható eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum; ügyféltájé-

koztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések; életbiztosítási általános és különös szerződési feltételek (melynek mellékletként része a Kondíciós lista, Eszközalap-leírás); nyugdíjbiztosítási kiegészítő dokumentáció (melynek része a TKM^W tájékoztató és az adótájékoztató); fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató; ajánlati dokumentáció; termékismertető. A felsorolt dokumentumok – ajánlati dokumentáció; termékismertető kivételével – a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon is elérhetőek. A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum 10 naptári évre vonatkozik, közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor. Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.