



## Kulcs a biztos egzisztenciához Aranyszárny CLaVis\* befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Alkusz Hírlevél  
2012. május  
Melléklet

Az **Aranyszárny CLaVis (G75)** életbiztosítás egy teljes életre szóló, rendszeres díjfizetést kívánó konstrukció, melyben – a megfelelő likviditás érdekében – az ügyeni számlán eseti összegek is elhelyezhetők.

### Teljes életre szól?

Amennyiben az ügyfél igényli, a 15. évet követően bármikor kérheti a lejáratú szolgáltatást, vagyis eldöntheti, hogy szerződése milyen időtávra szóljon.

E konstrukció legfőbb és legnagyobb tulajdonsága, hogy segítségével az életünk során egymást követő nagyobb események tervezhetővé válnak, és ezen élethelyzetekhez igazodva számlájáról az ügyfél kérheti a megfelelő összeget, de akár az előre nem látható élethelyzetekben is hozzáférhet megtakarításaihoz.

Hűséget **10 alkalommal, összesen akár 155%-os bónuszjövőáírással jutalmazunk.**

Konstrukciónk egyetlen szerződés keretén belül eszközalapok választása mellett megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt.

### A szerződés funkcionálhat

- alapvetően megtakarításként, minimális életbiztosítási elemmel ötvözve, vagy
- anyagi biztonsági bázisként úgy, hogy magasabb életbiztosítási védelmet és számos kiegészítő biztosítás választó hozzá.

### Magas biztosítási összegű és akár többfajta biztosítási védelmet választhat az ügyfél megtakarítása mellé?

Az, hogy a biztosítási védelem milyen arányban szerepeljen szerződésében, a szerződéskötést megelőzően gondos előkészületet és mérlegelést kíván, mivel a biztosítási eseménnyel kapcsolatos kifizetések mértékét – függetlenül a befektetési eredménytől – ez jelentősen befolyásolja.

A biztosítási védelemnek ára van. A kockázati díjrészek az Ügyfél által fizetendő díjból kerülnek levonásra, és csak az ezen felül fennmaradó megtakarítási díjrésszel tud számolni távlati céljai megvalósításához. Amikor jelentős összeget szán az ügyfél befizetéseiből a biztosítási védelemre, ezzel a megtakarításra szánt összegben felül, pluszként kalkuláljon!

(Az első biztosítási évben fizetendő díj akár egyharmada is a biztosítások kockázati díjára fordítható, s ez az arány jelentősen változhat, mivel az egyes kockázati elemek díjrésze évről évre emelkedik az idősebb korhoz tartozó magasabb kockázat miatt, s így egyre kisebb összeg jut a megtakarítási díjrészre.)



**GENERALI**  
Biztosító

\* Clavis: latinul kulcsot jelent

## Milyen hozam érhető el ezzel a megtakarítási formával?

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás olyan megtakarítási forma, amely hosszú távon nyújthat versenyképes hozamot, s amelynek sajátosságai miatt más típusú megtakarításokkal – pl. bankbetétekkel – nem hasonlítható össze. Az életbiztosításon elérhető megtakarítás hozamát a választott eszközalapok teljesítménye, a biztosítási védelemre levont költségek, valamint a biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségek, különösen a kezdeti költség jelentősen befolyásolja. Az eszközalapok teljesítménye tehát nem egyezik meg a teljes szerződés pénzügyi eredményével.

## Kinek ajánljuk az Arany szárny CLaVis (G75) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, teljes életre szóló életbiztosítást?

- Azoknak, akik hosszú távú megtakarításban, pénzügyi életprogramgondolkoznak, s akik a megtervezett jövőbeni céljaik érdekében állhatatosan befizetik a szerződésben meghatározott díjrészeket.
- Azoknak, akiknek szükségük van arra a segítségre, hogy rendszeres megtakarításra ösztönözzék.
- Azoknak, akik a befektetési alapokhoz hasonló, a biztosító által felkínált eszközalap-választékból saját befektetési portfóliót szeretnének összeállítani.
- Azoknak, akik a befektetési eszközalapok árfolyam-változásaival együtt tudnak élni, és ezzel vállalják a befektetési kockázatot.
- Mindazoknak, akik egy szerződés keretében szeretnének több fontos távlati célra apránként félretenni, előre gondoskodni gyermekük tanítatásáról, saját vagy társuk nyugdíjáról, vagy egyszerűen csak tartalékot szeretnének képezni későbbi éveikre.
- A CLaVis életbiztosítás alkalmas társas vállalkozások, egyéni vállalkozók (cégek) számára, mellyel alkalmazottaikat, valamint a vállalkozásban fontos szerepet betöltő személyeket egyéni szerződés keretén belül kívánják e konstrukcióval támogatni. Továbbá kiválóan alkalmas arra is, hogy a cégek biztonsági tartalékot képezzenek e biztosítási konstrukció keretében.

A CLaVis életbiztosítást semmiképpen nem ajánljuk azoknak, akik elsősorban rövid távon, 1–5 évre szeretnének pénzt elhelyezni vagy kizárólag biztosítási védelmet szeretnének vásárolni.

## Mi az, amiben ez az életbiztosítás többet tud nyújtani más befektetési és megtakarítási formáktól?

- Egy szerződés keretén belül megköthető komplex program: megtakarítás és egyben biztosítás is.
- A szerződés kedvezményezettjei szerződéskötéskor név szerint megjelölhetőek, és a későbbiekben bármikor módosíthatóak.
- Az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezett név szerint kerültek megjelölésre, úgy nem kell a – gyakran hosszan elhúzódó – hagyatéki eljárás befejezéséig várni a biztosító szolgáltatására.
- A biztosító rövid határidőn belül teljesíti a kifizetést, így nem marad pénz nélkül az ügyfél számára fontos hozzátartozó, a kedvezményezett.
- Miután az életbiztosítás alapján fizetendő szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így a kedvezményezettet a kifizetett összeg után öröklési illetékfizetési kötelezettség sem terheli.
- Az életbiztosítási összeg mentes a végrehajtás alól.
- A legalább 10 évig számlán tartott befizetésekkel élvezheti a kamatadó-mentességből származó előnyöket.
- A biztosítási esemény alapján történő kifizetések (kockázati szolgáltatások) összegei szintén mentesülnek a kamatadó alól.
- Lehetősége van díjtvállalás szolgáltatások választására, így gondoskodhat az ügyfél arról, hogy megtakarítási célja akkor is megvalósuljon, ha az egészségi állapota ezt nem tenné lehetővé.

## Mit érdemes tudni a CLV bónuszról?

A biztosító - amennyiben a rendszeres díjfizetés folyamatos - meghatározott díjfizetési időszakokat (bónuszidőszakokat) követően **10 alkalommal** eseti díjként összesen **155% bónuszt** ír jóvá a szerződő számláján. Először a 3. biztosítási évet követően, majd a 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23. és a 25. biztosítási év után történik bónuszjövőírás.

Díjmentesítés esetén a szerződő elesik a további bónuszjövőírásoktól.

Rendszeres díjból történő részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás esetén az adott bónuszidőszakra a biztosító nem fizet bónuszt.

A díjtvállalás szolgáltatás és a díjfizetés szüneteltetése nem számít díjfizetési időszakknak, így ezek nem képezik a bónusz alapját.

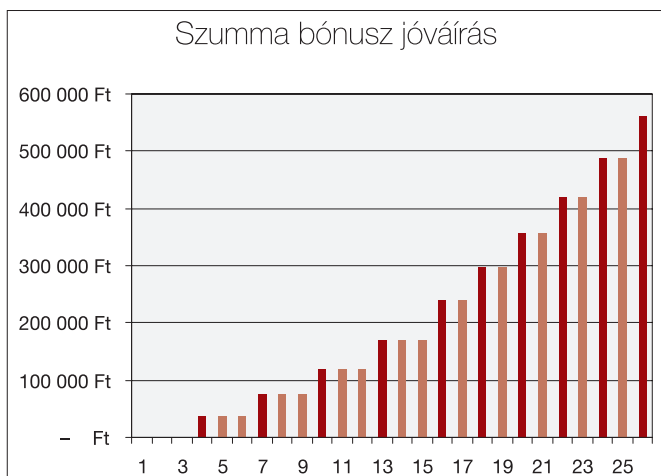
Az eltelt bónuszidőszak után a számlán jóváírt CLV bónusz már visszavonhatatlanul az ügyfélé.



**GENERALI**  
Biztosító

A bónuszidőszakokról, a CLV bónusz alapjáról és mértékéről részletesen a Kondíciós listából (I. sz. melléklet) és a feltétel ide vonatkozó bekezdéséből tájékozódhat.

A bónuszjövőírások mértékét az alábbi ábra szemlélteti, amely 240 000 forintos éves rendszeres befizetés mellett, az éves



3%-os díjnöveléssel 25 év alatt a 234%-ot is elérheti.

## A biztosítási szerződés

### Szerződő

Az a személy, aki a biztosítóval szerződéses jogviszonyban áll, vállalja a díjak fizetését, valamint számos tranzakció kezdeményezésére is jogosult. Szerződő lehet természetes vagy jogi személy.

### Biztosított

Az a természetes személy, akinek az életével, egészségi állapotával kapcsolatos eseményekre a szerződés létrejön, s aki egyben lehet a szerződés szerződője is.

### Kedvezményezett

Az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult. A kedvezményezettet - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - a szerződő nevezi meg. Betegségi és balesetbiztosítási kiegészítő biztosítások választásakor a biztosítottnak fizet a biztosító.

### A szerződés tartama

A biztosítás teljes életre szól, de az ügyfél kérése alapján, a szerződés lejáratú szolgáltatás igénylésével tartamossá tehető.

### Biztosítási esemény

A biztosítási szerződésben megjelölt esemény, amelynek bekövetkezése esetén a biztosító kifizetést teljesít. Biztosítási esemény lehet a biztosított halála, illetve kiegészítő biztosítások választása esetén a vonatkozó biztosítási feltételekben leírtak szerinti események, így például a biztosított betegsége, egészségkárosodása, balesetből eredő sérülése, halála.

A szerződést minimum 500 000 Ft-os haláleseti biztosítási összeggel lehet megkötni. Tragédia esetén a biztosítási összeg felül a számlán nyilvántartott, és a már jóváírt bónuszokat is tartalmazó befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki társaságunk.

### Biztosítási szolgáltatás, a szolgáltatás kifizetésének határideje

A biztosítási szolgáltatás a biztosítási esemény bekövetkezését követően a biztosító által kifizetett szolgáltatási összeg. A biztosító a bejelentést követően a teljesítéshez szükséges dokumentumok beérkezését követő 15 napon belül kifizeti a szolgáltatást.

### Kockázatviselés kezdete és várakozási idő

A kockázatviselés a szerződéses ajánlat aláírását követő nap 0 órától kezdődik, de további feltétel, hogy az első díj vagy díjelőleg a biztosító számlájára beérkezzen, vagy az első díjat vagy díjelőleget a közvetítő nyugtával igazolható módon átvegye. A közvetítő 250 000 forintnál több készpénzt nem vehet át.



**GENERALI**  
Biztosító

Mivel a szerződés technikai kezdete (évforduló kezdő időpontja) mindig az ajánlat aláírását követő hónap első napja, a biztosító az első díj ellenében a technikai kezdetet megelőző töredék hónapra is viseli a biztosítási kockázatot. A biztosító a szerződés kezdetétől számított 6 hónapon (várakozási időn) belül korlátozottan, csak a balesetből eredő biztosítási eseményekre szolgáltat. Ez a korlátozás azonban egy orvosi vizsgálattal elkerülhető és így az ügyfél már az első perctől kezdve teljes körű védelmet élvezhet.

### **Eszközalap-választék**

Több különböző kockázati szintű eszközalapból állítható össze az egyéni portfólió. Kockázatfelmérő kérdőívünk segít a döntés meghozatalában, az ügyfélnek megfelelő kockázati szintű eszközalapok kiválasztásában.

A rendszeres időközönként aktualizált, honlapunkon található eszközallokációs ajánlásaink alapján javasoljuk, hogy ügyfelünk évente tekintse át a szerződéséhez tartozó eszközalapokat.

### **Eszközalapok árfolyamainak közlése**

A biztosító az eszközalapok aktuális vételi árfolyamát naponta, két nappal korábbi értékelési napra teszi közzé, ezért adott megtekintési napon a két nappal korábbi értékelési napra vonatkozó árfolyam ismerhető meg.

A szolgáltatások teljesítéséhez a biztosító a bejelentés beérkezését követő értékelési napra érvényes árfolyamot alkalmazza.

### **Eszközalapokkal járó kockázatok**

Az eszközalapok megválasztásakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok befektetési kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli. A biztosító a szerződéssel kapcsolatban hozam- vagy tőkegaranciát nem vállal.

A felkínált eszközalapok közül a részvényalapok a legkockázatosabbak. Az eszközalapok árfolyamváltozása, a megtakarítás átlagon felüli növekedését, de ugyanakkor jelentős csökkenését is eredményezhetik. Szélsőséges esetben a megtakarításán jelentős részét akár el is veszítheti.

### **Eszközalapok felfüggesztése**

Amennyiben a pénz- és tőkepiaci események azt indokolják, a biztosító határozatlan időre felfüggesztheti az eszközalapok értékelését, az eszközalapokhoz kötött befektetési egységek vételére, áthelyezésére és eladására vonatkozó tranzakciók teljesítését, valamint a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó teljesítést a felfüggesztett eszközalap vonatkozásában. Ez az eljárás az ügyfél számára azért kedvező, mert ezzel óvjuk pénzét az esetleges veszteségtől. A biztosító a felfüggesztés idejére a tranzakciók végrehajtását és a szolgáltatási igények kifizetését elhalaszthatja. Az árfolyamváltozásból és a kifizetések – felfüggesztés miatti – elhalasztásából eredő befektetési kockázatot teljes egészében a szerződő viseli.

Erről részletesen a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeinek a III.1.2 pontjában olvasható.

### **A szerződést terhelő költségek**

A biztosítást terhelő költségeket és díjakat a Kondíciós lista tartalmazza. A biztosítási elemek költségeiről a kiállított kötvényből, valamint a biztosítási évfordulót követően küldendő számlakivonatokból tájékozódhat az ügyfél.

### **Kezdeti költségek levonásának módja**

A biztosító a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosából kezdeti befektetési egységeket képez, melyek darabszámát 15 éven keresztül minden biztosítási évfordulón 9%-kal csökkenti.

Felhalmozási befektetési egységek keletkeznek a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosára felett befizetett rendszeres díjból és minden eseti befizetésből.

### **A szerződés visszavásárlással történő megszüntetése**

A szerződés visszavásárlásakor a biztosító a szerződés mindenkor visszavásárlási értékét fizeti ki, amelyet a visszavásárlási táblázat (a szerződési feltételek II. számú melléklete) alapján állapít meg.

Rövid távon az eszközalapok hozama a szerződés költségeit nagy valószínűséggel nem tudja ellensúlyozni, ezért a szerződés megszüntetése a tartam első éveiben jelentős veszteséggel járhat. Amennyiben sürgősen a megtakarításához szeretne az ügyfél jutni – elsősorban a szerződés hosszú távú befektetési jellege miatt – nem mindegy, milyen időpontban teszi ezt meg.

Amennyiben élethelyzete ezt lehetővé teszi, javasoljuk, hogy az ügyfél a szerződésére alkalmanként fizessen be eseti díjat is, hogy megtakarításából bármikor gyorsabban tudjon pénzhez jutni.

### **Az eszközalapokhoz kapcsolódó tranzakciós lehetőségek**

**Átváltás:** a számlán lévő, egyes eszközalap(ok)ban lévő befektetési egységek áthelyezése más eszközalap(ok)ba.

**Átírányítás:** a következő díjfizetési esedékességtől a további rendszeres díjak befektetéséhez választott eszközalap(ok) módosítása.

Teljes portfólió átrendezés esetén érdemes az átváltást és az átírányítást egyidejűleg alkalmazni.

**Részleges visszavásárlás:** a felhalmozási befektetési egységekből kérhető kifizetés.

**Rendszeres pénzkivonás:** a felhalmozási befektetési egységekből, havi részletekben kérhető kifizetés.



**GENERALI**  
Biztosító

### **Díjfizetés, díjváltoztatás, díjfizetési késedelem**

**A rendszeresen fizetendő díj** havi, negyedéves, féléves, éves részletekben is fizethető. A biztosító a díjat a szerződő által meghatározott eszközalapokban befektetési egységek formájában helyezi el.

**Eseti díj** bármikor fizethető a szerződésre. Ajánlott a befektetési időszakot alaposan mérlegelni, hiszen versenyképes hozam csak az eszközalapok jó teljesítménye esetén érhető el. Ezért nem mindegy, hogy mikor és milyen árfolyamokon történik a befektetési egységek megvásárlása és eladása, valamint mely időpontokban indít az ügyfél átváltási, átirányítási tranzakciókat. Venni (befizetni) alacsony árfolyamon, eladni (részleges visszavásárlás, visszavásárlás) magas árfolyamon érdemes.

A rendszeresen fizetendő díj bármikor növelhető, és a 36. hónapot követően csökkenthető. Amennyiben az első 36 hónapban díjmaradás történik, és a szerződő az elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapig nem fizeti meg az elmaradt díjakat, akkor a szerződés kifizetés nélkül megszűnhet.

Amennyiben az ügyfélnek gondjai támadnának a díjfizetéssel, akkor a szerződés kezdetét követő 36 díjjal rendezett hónap után, összesen két alkalommal lehetősége van a díjfizetés szüneteltetésére, alkalmanként legfeljebb egy évig. Két szüneteltetés között legalább 6 díjjal rendezett hónapnak azonban el kell telnie.

#### **A szüneteltetés időszakára utólag sem kell a díjakat megfizetni.**

Ennél rövidebb átmeneti pénzzavarból eredő díjfizetési nehézségek elkerülése érdekében javasoljuk legalább 2-3 havi díjnak megfelelő eseti díj elhelyezését a szerződésen, melyből – átvezetéssel – bármikor lehetősége van rendeznie az ügyfélnek az elmaradt rendszeres díjakat.

### **Díjmentesítés**

Véglegesen tűnő pénzügyi zavar esetén, lehetőség van a szerződést díjmentesíteni, ami azt jelenti, hogy a már számlán lévő megtakarításokkal tovább él a szerződés, de nem szükséges fizetni a rendszeres díjakat. Az eseti díjfizetési lehetőség a díjmentesítés ellenére továbbra is megmarad.

A díjmentesítés a szerződés pénzügyi eredményét jelentősen ronthatja, melyet nagymértékben befolyásol a díjmentes időszak alatt levont kockázati díjak mértéke (azaz minél nagyobb a szerződés élet-, baleset-, egészségbiztosítás vagy díjtvállalás biztosítás kockázati díjrésze), illetve hogy mekkora a díjjal rendezett időszak.

### **Automatikus díjnövelés / Értékkövetés (indexálás)**

A rendszeres megtakarítás értékállóságának megőrzése érdekében a rendszeres biztosítási díj minden biztosítási évfordulón 3%-kal növekszik.

Ezen felül a szerződőnek - a biztosítási évfordulót megelőzően küldött értékkövetési ajánlat alapján - lehetősége van a díj vagy a díj és a biztosítási szolgáltatások összegeinek (pl. életbiztosítási összeg) értékkövetésére.

## Trendfigyelő szolgáltatás

### **Trendfigyelő szolgáltatás a nagyobb veszteségek elkerüléséhez!**

A Trendfigyelő Szolgáltatás keretében a biztosító szakértői a magas kockázatú eszközalapok árfolyammozgását minden egyes értéknapon figyelik. Az adott eszközalap árfolyamai 120 naposmozgóátlagának figyelembevételével, a tőzsdén is gyakran alkalmazott technikai elemzés segítségével állapítják meg a szakértők a trendfordulókat, amiről automatikusan értesítik azokat az ügyfeleket, akik ezt az ingyenes szolgáltatást kérik. Negatív trendforduló esetén kizárólag azon ügyfeleket tájékoztatja a Generali, akiknek van befektetési egysége az adott eszközalapban, pozitív trendfordulónál mindenkit, akinek a szerződéséhez választható az adott eszközalap.

Trendforduló esetén automatikus átváltásra is lehetőséget nyújt a Generali. Negatív trendforduló esetében a magas kockázatú eszközalapokból egy alacsonyabb kockázatú eszközalapba váltja át a befektetési egységeket, míg pozitív trendforduló esetében ennek éppen fordítottja történik – amennyiben az ügyfél ezt a szolgáltatást is kéri.

**A Trendfigyelő szolgáltatás** segítséget nyújt – az eredeti portfólió folyamatos újragondolása nélkül – az átmeneti **nagyobb árfolyamcsökkenések kivédéséhez**, így elkerülhetőek az azokból adódó veszteségek.

Hosszú távon az egyéni portfóliók várhatóan nagyobb hozamot érnek el a Trendfigyelő alkalmazásával.

A Trendfigyelő Szolgáltatás kizárólag a Generali Online szerződéskezelő rendszeren keresztül igényelhető.

## A Generali „Szerződéseim” online szerződéskezelő rendszere

A „Szerződéseim” rendszerrel lehetősége van az ügyfélnek a gyors, hatékony ügyintézésre, valamint szerződése 0–24 óráig bármikor megtekinthető.

„Szerződéseim” online szerződéskezelő rendszerünkbe a [www.general.hu](http://www.general.hu) honlapon tud az ügyfél regisztrálni.



**GENERALI**  
Biztosító

### Milyen lehetőségekkel élhet a „Szerződéseim” rendszeren keresztül az ügyfél?

- Trendfigyelő szolgáltatás igénylése
- Átváltás kezdeményezése
- Átirányítás kérése
- Részleges visszavásárlást igényelhet. (Fontos szem előtt tartania, hogy a rendszeres díjból történő részleges visszavásárlás az aktuális bónuszidőszakra járó bónusz elvesztésével jár!)
- Nyilatkozhat eseti díj befizetésekor arról, hogy a biztosító milyen eszközalapokba helyezze el a befizetett összeget. Eseti díj befizetéséhez mindig külön kell nyilatkoznia. Amennyiben nem ad díjfelosztási nyilatkozatot, a biztosító 5 munkanapig várakoztatja a befizetést, majd a rendszeres díjra vonatkozó díjfelosztás szerinti eszközalapba/eszközalapokba fekteti a befolyt összeget.
- Minden információt megtudhat számlájának alakulásáról, nyomon követheti a kifizetéseket.
- Naprakészen láthatja választott eszközalapjai alapján aktuális díjfelosztását, a szerződés aktuális értékének alakulását.

### Mely napon hajtjuk végre az igényelt tranzakciókat?

Szerződésmódosítási és szolgáltatási igények esetében: átváltás, átirányítás, eseti díjfelosztás, átvezetés, rendszeres pénzkivonás, díjfizetés szüneteltetése, díjmentesítés, részleges visszavásárlás és visszavásárlás esetén a 16 óráig beérkezett igényeket tudjuk adott napon beérkezett kérelemnek tekinteni. A 16 óra után beérkező kérelmek esetében a beérkezés napjának a következő munkanapot tekintjük. Mindig az igény beérkezését követő értéknappal hajtjuk végre a kért tranzakciókat.

Ügyfelünk igényeit az alább felsorolt módok valamelyikén juttathatja el:

- interneten a „Szerződéseim” online szerződéskezelő rendszeren keresztül a [www.general.hu/Szerzodeseim](http://www.general.hu/Szerzodeseim),
- telefonon a Generali TeleCenteren keresztül a 06-40-200-250 telefonszámon,
- írásban a biztosító levelezési címére (Generali-Providencia Biztosító Zrt., 7602 Pécs, Pf. 888) vagy
- faxon a 06-1-451-3857-es faxszámra,
- személyesen ügyfélszolgálatainkon.

### Mennyi idő alatt kapja meg az ügyfél a pénzt részleges visszavásárlás esetén?

A biztosító a kérelem beérkezését követő – amennyiben az hiánytalanul kerül kitöltésre – legkésőbb 15 napon belül teljesíti a kifizetéseket.

### Mikor von le a biztosító kamatadó?

A hatályos személyi jövedelemadó szabályok szerint abban az esetben, ha a kifizetés kamatadó-kötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási értéket, a részleges visszavásárlási értéket, illetve a rendszeres pénzkivonásra kifizetendő összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.

További részletek a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételeit és az Aranyszárny CLaVis rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételeiben.

### Nyomtatványok

#### Ajánlati mappa tartalma

- Ajánlat borító – Termékismertető
- Pénzügyi kockázatfelmérő
- Igényfelmérő adatlap
- Nyilatkozat
- Biztosított titoktartás alóli felmentési nyilatkozata
- Egészségi nyilatkozat
- Ajánlati adatlapok
- Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére
- Kitöltési útmutató
- Szolgáltatási szerződés (TeleCenter és Szerződéseimhez)
- Kalkulációs lap
- Általános feltételek befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz (UL11)
- Aranyszárny Clavis különös feltételek
- Aranyszárny Clavis terméktájékoztató



**GENERALI**  
Biztosító