



ARANYFONAL ÉLETBIZTOSÍTÁS

SZABÁLYZATA

ÁLLAMI BIZTOSÍTÓ RT.

**Az Állami Biztosító Rt.
ARANYFONAL (32-es jelű)
életbiztosításának szabályzata**

1. Az Állami Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító) jelen biztosítás szabályzata alapján, a szerződő (biztosított) díjfizetése ellenében, az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkező halála esetén az aktuális biztosítási összeget, vagy
- a biztosított életbenléte esetén, a biztosítás lejáratakor az aktuális biztosítási összeget.

2. A befolyt biztosítási díjak tartalékolási elemet képező részét és hasznosítási eredményét a biztosító elkülönítve kezeli.

a) A biztosítás díjszabásában a biztosító a befektetett tőke hozamára 3,5%-os szükséges technikai kamatot számít, melyet a biztosítás tartama alatt garantál.

b) A befektetési hozamnak a garantált kamatot meghaladó részéből eredő nyereség 85%-át a biztosító visszajuttatja ügyfeleinek oly módon, hogy az a biztosítási összeg emelését szolgálja.

c) Az indexelés minden évben a többlethozam közlésekor esedékes, e közlés legkésőbb a tárgyévet követő március hó folyamán történik. Az index az az évenként megállapított szorzó, amely a díjfizetés és szolgáltatás árnyos emelése révén biztosítja a nyereség visszajuttatását.

Ezért a biztosításra nem érvényes a biztosítási összeg évi 4%-os automatikus emelkedése.

d) A szerződésben a díjemelés a biztosítás első két évében kötelező. A díjemeléssel a szerződő a biztosító által kiküldött értesítés alapján szerez tudomást. A szerződőnek annak kézhezvételétől számított 15 napon belül az emelt díj el nem fogadásáról nyilatkoznia kell, amennyi-

ben ezt 15 napon belül nem teszi meg, úgy emelt díj fizetésére kötelezett.

- amennyiben az emelt díj ez esetben nem kerül befizetésre, úgy az ügyfél díjfizetése teljesítettnek nem tekinthető.
- A biztosítás fennállásának harmadik évétől külön megállapodás alapján az indexelés mellőzhető. Ebben az esetben azonban a hozam visszatérítését a biztosító az adott évben a biztosítási összeg kisebb mértékű emelésével alkalmazza.

3. A biztosítás a szerződő (biztosított) ajánlata és az ennek megfelelően kibocsátott kötvény alapján jön létre.

a) Szerződő az a személy, aki a biztosítás megkötését megajánlotta, és annak elfogadása esetén a díjfizetést teljesíti.

b) Biztosított az a személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejött.

c) A kedvezményezett a szerződő (biztosított) által megjelölt személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződésben foglalt szolgáltatás igénybevételére jogosult. Ha a biztosított nem azonos a szerződővel, akkor a kedvezményezett megjelöléséhez és módosításához a biztosított hozzájárulása is szükséges. A kedvezményezés a biztosítási tartamon belül írásbeli nyilatkozattal bármikor megváltoztatható.

4. A biztosítást megkötheti minden 18-65 év közötti devizabelföldi állampolgár, ha a biztosító kockázatvállalásra előírt feltételeinek megfelel.

5. A biztosító a biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a biztosítás kezdetének évszámából levonja a biztosított születési évszámát.

6. A biztosítási díj összegének kiszámítása a biztosítás díjszabása alapján történik, a biztosított életkorának, nemének és egészségi állapotának figyelembevételével.

Az életkor helytelen bevallása esetén, a biztosító az esedékes biztosítási összegből a valóságos belépési életkor után járó díjkülönbözet kamatozott összegét levonja, illetve visszafizeti, ha a biztosítás a bevallott korral létrejöhetett. Ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a szabályzat 14. pontja szerint a közlési kötelezettség sértésére vonatkozó előírások érvényesülnek.

7. Díjesedékesség: a folytatólagos éves díj esedékes a kötvényben megjelölt évforduló napján. Az éves díj részletekben is fizethető, a részletek forint értéke az éves díjból a mindenkori hitelviszonyok és a díjszabás alapján kerül megállapításra. A díjfizetés módja csak új biztosítási év kezdetével változtatható meg.

8. A biztosító kockázatviselése a biztosítás első díjának beérkezését követő nap 0 órájakor kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.

A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik.

Az indexszel emelt biztosítási összegre a szerződő (biztosított) csak az első indexszel emelt díj befizetése után jogosult.

9. Ha a biztosítás orvosi vizsgálat nélkül jött létre, az ajánlat aláírásának napjától hat havi várakozási idő áll fenn. Ha a biztosított a várakozási időn belül meghal, a biztosító a befizetett díjakat téríti vissza a kedvezményezett részére, és ezzel a biztosítás megszűnik. A biztosító a kezdeti összeget fizeti ki, ha a biztosított a kockázatviselés hatálya alatt a várakozási időn belül bekövetkezett baleset következtében hal meg.

10. Ha a szerződő (biztosított) a biztosítás díját az esedékességtől számított 1 hónapon belül nem egyenlíti ki, a biztosító a kockázatot az első elmaradt díjesedékességtől számított 3 hónapig viseli, ez alatt az idő alatt a szerződő az elmulasztott díj befizetését pótolhatja.

Ha ez nem történik meg, a biztosítás az első elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónap után megszűnik, kivéve azt az esetet, amikor jelen szabályzat 13. pontja szerint a díjmentes leszállításának van helye.

11. Ha a szerződő (biztosított) az első elmaradt díj esedékességétől számított 6 hónapon belül a teljes díjhátralékot – a mindenkori hitelviszonyok kamatelőírásai szerinti – kamattal együtt befizeti, a biztosító kockázatviselése a teljes díjhátralék befizetését követő nap 0 órájakor kezdődik. Már visszavásárolt biztosítás nem helyezhető újra érvénybe.

12. Ha a biztosítási esemény bekövetkezik, a biztosítási évre járó díj a biztosítót megilleti, függetlenül attól, hogy részletfizetési engedményt adott-e vagy sem.

13. Díjnemfizetés esetén jelen életbiztosításra legalább két évi díj befizetése és a díjjal fedezett tartam letelte után a díjmentes leszállítás vagy visszavásárlás igényelhető.

Ha a szerződő külön nem igényli a felsorolt lehetőségek valamelyikét, a biztosító díjmentes leszállítást alkalmaz. A biztosítás visszavásárlással történő megszüntetéséhez a szerződő és a biztosított egybehangzó nyilatkozata szükséges.

14. A biztosított és a szerződő a szerződéskötéskor köteles a biztosítóval a valóságnak megfelelően közölni a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt, melyre a biztosító kérdést tett fel, és melyet ismert, vagy ismernie kellett.

Közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító csak a visszavásárlásra számított összeget köteles visszafizetni, kivéve, ha:

a) bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében, vagy

b) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

15. Nem fizeti ki a biztosító a haláleseti összeget, ha bizonyítást nyer, hogy

a) a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartásának következtében, vagy

b) a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben, vagy

c) a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében hal meg.

A szabályzat szempontjából öngyilkosságnak számít az is, ha azt a biztosított tudatzavarában követte el.

Ezekben az esetekben a biztosító a 13. pont szerinti visszavásárlási értéket teljesíti szolgáltatásként.

16. Az igényjogosult a jelen életbiztosításból eredő bármely egy összegben meghatározott szolgáltatás helyett a szolgáltatás esedékességének időpontjában kezdődő életjáradékot igényelhet, a biztosító járadéktáblázatában foglalt kikötések szerint.

17. A biztosításból eredő igények elévülése két év. Az elévülési idő a biztosítási esemény időpontjában kezdődik.

18. A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül a biztosítóhoz be kell jelenteni.

Ennek elmulasztása esetén a biztosító megtagadhatja a biztosítási összeg kifizetését, amennyiben emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

19. A biztosítási összeg kifizetése az összes szükséges okmány kézhezvételétől számított 30 napon belül esedékes.

20. A biztosítási jogviszonyból eredő szolgáltatás igényléséhez a következő iratokat kell benyújtani:

A biztosítási kötvényt, az utolsó díjfizetés igazolását, és a biztosított korát hitelt érdemlően igazoló okiratot.

21. A biztosított halála esetén a fenti igazolásokon kívül be kell nyújtani a halotti anyakönyvi kivonatot, hatósági eljárás során a nyomozást megszüntető vagy megtagadó jogerős határozatot, továbbá mindazt az okiratot, ami az igény elbírálásához szükségesek.

22. A biztosítási szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik, a biztosító a kötvényt jogosult végleg bevonni, de az bevonás nélkül is megszűnik.

Tartamon túli díjfizetéssel a lejáratkor esedékes biztosítási szolgáltatásokon túli jogosultság nem keletkezik.

A túlfizetéssel keletkezett díjakat kamatok nélkül fizeti vissza a biztosító.

23. A szerződő (biztosított) köteles lakhelyének megváltozása esetén az új címet, továbbá a kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén e körülményt bejelenteni, a törvényes megsemmisítési eljárást lefolytatni és a megsemmisítést kimondó jogerős határozatot átadni, melynek alapján a biztosító kötvénymásolatot ad ki.

24. Jelen szabályzat szerves részét képezi a díjmentesítési és visszavásárlási táblázat.

25. Jelen biztosítás éves díja – a mindenkor magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény alapján – az éves adóelszámolásnál adókedvezményre jogosít.

FONTOS TUDNIVALÓK:

1. Tartalékolási elem: a biztosító kockázatviselésre elkülönített díjrésze.

2. Technikai kamat: az a kamat, amelyet a biztosító, mint feltétlenül elérhető hozamot a díj kalkulálásánál figyelembe vett.

3. Befektetési hozam: a kockázatviselésre elkülönített díjrész befektetéséből származó nyeresége.

Díjmentesítési táblázat
(minden 10 000 Ft biztosítási összeg után Ft-ban)

Neme: férfi

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	1453	1152	878	703	621	484
3	2366	1899	1477	1222	1099	902
4	3310	2664	2082	1743	1575	1312
5	4291	3449	2692	2264	2052	1716
6	5313	4256	3307	2783	2528	2114
7	6382	5089	3928	3292	3003	2508
8	7511	5957	4560	3794	3477	2899
9	8711	6868	5208	4294	3936	3289
10		7835	5880	4797	4372	3676
11		8873	6584	5309	4806	4061
12			7324	5821	5225	4445
13			8130	6367	5662	4827
14			9016	6954	6123	5181
15				7594	6614	5497
16				8300	7145	5815
17				9094	7727	6137
18					8378	6467
19					9125	6808
20						7170
21						7562
22						8003
23						8521
24						9163

Díjmentesítési táblázat
(minden 10 000 Ft biztosítást összeg után Ft-ban)

Neme: nő

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	1609	1300	1005	817	717	502
3	2581	2112	1667	1397	1255	974
4	3568	2928	2326	1969	1785	1438
5	4573	3752	2982	2528	2309	1893
6	5597	4583	3636	3078	2826	2337
7	6645	5426	4289	3620	3334	2772
8	7723	6284	4944	4156	3822	3199
9	8839	7164	5606	4688	4299	3620
10		8071	6277	5218	4768	4035
11		9013	6963	5749	5232	4443
12			7663	6272	5677	4844
13			8397	6813	6132	5239
14			9173	7375	6598	5606
15				7965	7079	5941
16				8591	7581	6274
17				9265	8111	6606
18					8680	6939
19					9303	7277
20						7625
21						7991
22						8387
23						8831
24						9354

Viisszavásárlási táblázat (egyszeri díjfizetésre)
(minden 10 000 Ft biztosítási összeg után Ft-ban)

Neme: férfi

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	7000	6584	6015	5506	5198	4526
3	7321	6865	6252	5711	5385	4678
4	7655	7157	6499	5924	5580	4836
5	8004	7462	6756	6146	5782	5000
6	8369	7780	7024	6376	5993	5170
7	8751	8112	7303	6616	6211	5347
8	9149	8458	7593	6866	6439	5530
9	9565	8819	7896	7126	6675	5721
10		9196	8211	7396	6921	5918
11		9589	8540	7677	7177	6124
12			8882	7970	7443	6337
13			9240	8275	7720	6559
14			9612	8592	8007	6789
15				8923	8307	7027
16				9267	8618	7275
17				9626	8943	7532
18					9281	7799
19					9633	8077
20						8365
21						8666
22						8979
23						9305
24						9645

*Visszavásárlási táblázat (egyszeri díjfizetésre)
(minden 10 000 Ft biztosítási összeg után Ft-ban)*

Neme: nő

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	6992	6572	5996	5477	5161	4466
3	7314	6854	6234	5684	5351	4620
4	7650	7148	6483	5899	5548	4780
5	8001	7455	6742	6123	5752	4946
6	8367	7774	7012	6356	5965	5118
7	8749	8108	7293	6598	6186	5297
8	9148	8455	7585	6850	6416	5483
9	9565	8817	7890	7112	6655	5677
10		9195	8207	7385	6903	5877
11		9589	8537	7668	7161	6085
12			8881	7963	7430	6301
13			9239	8269	7708	6525
14			9612	8588	7998	6757
15				8920	8300	6999
16				9266	8613	7249
17				9626	8940	7510
18					9279	7781
19					9632	8062
20						8354
21						8658
22						8974
23						9302
24						9644

Visszavásárlási táblázat (részletfizetésre)
(minden 10 000 Ft biztosítást összeg után Ft-ban)

Neme: férfi

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	1188	912	657	498	424	250
3	1976	1533	1133	881	766	506
4	2828	2195	1633	1279	1118	774
5	3752	2901	2158	1694	1482	1053
6	4758	3657	2710	2128	1859	1344
7	5861	4469	3284	2582	2251	1648
8	7082	5352	3884	3056	2660	1965
9	8450	6320	4520	3554	3088	2296
10		7396	5204	4075	3534	2641
11		8610	5948	4582	4002	2991
12			6761	5103	4483	3336
13			7686	5676	4926	3694
14			8751	6313	5405	4068
15				7033	5930	4458
16				7860	6514	4865
17				8831	7176	5291
18					7946	5735
19					8865	6131
20						6545
21						6991
22						7504
23						8124
24						8917

*Visszavásárlási táblázat (részletfizetésre)
(minden 10 000 Ft biztosítási összeg után Ft-ban)*

Neme: nő

Biztosítási tartam (év)

Biztosítás fennállási ideje években	10	12	15	18	20	25
2	1288	998	721	530	430	249
3	2120	1660	1229	937	784	506
4	3009	2360	1762	1363	1155	774
5	3959	3099	2319	1807	1541	1054
6	4979	3882	2900	2267	1943	1347
7	6077	4714	3500	2747	2364	1652
8	7268	5604	4128	3248	2803	1970
9	8569	6562	4790	3770	3256	2302
10		7601	5491	4314	3726	2649
11		8740	6240	4863	4217	3009
12			7039	5413	4727	3385
13			7919	6003	5231	3776
14			8897	6641	5735	4179
15				7340	6273	4597
16				8116	6856	5030
17				8991	7495	5479
18					8212	5946
19					9033	6430
20						6881
21						7336
22						7829
23						8400
24						9097