

K 6101 Term fix főbiztosítás különös feltételek

Az AXA Biztosító Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) – a továbbiakban Biztosító – által kiadott Általános Személybiztosítási Feltételek ezen szerződés részét képezik. Az itt nem szabályozott egyéb kérdésekre a magyar jogszabályok és a Biztosító Általános Személybiztosítási Feltételei vonatkoznak.

I. fejezet

Alapfogalmak

- (1) A Szerződő fél az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és aki a biztosítási díjat fizetni tartozik.
- (2) A Biztosított az a személy, akinek életével a biztosítási események kapcsolatosak.
- (3) A kedvezményezett az a személy, aki az adott biztosítási szolgáltatásra jogosult.
- (4) Jelen biztosítás tartama a kockázatviselés kezdete és a jelen biztosítás lejáratá közötti időszak.
- (5) A biztosítási díj
A Biztosító szolgáltatásaiért cserébe a Szerződő díjat fizet. A biztosítás díja éves, de az éves díj pótlékkal havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. A pótlékot a Biztosító a befektetett eszközökön elért hozam figyelembevételével határozza meg úgy, hogy az a szerződés következő biztosítási évére érvényes. A Biztosító a pótlék mértékének változásáról legalább 30 nappal előtte írásban értesíti a Szerződőt. Amennyiben a Szerződőnek elmaradása van a rendszeres díjak vonatkozásában, akkor a Biztosító az Általános Személybiztosítási feltételek XI. fejezet (3) pontja és XVI. fejezete szerint jár el.
- (6) Életbiztosítási díjtartalék
A befizetett díj egy részét a Biztosító a jövőbeni szolgáltatásokra tartalékolja. Ez a tartalék biztosításmatematikai alapokon kerül meghatározásra, a technikai kamat figyelembevételével. Az életbiztosítási díjtartalék minden esetben meghaladja az aktuális visszavásárlási értéket.
- (7) Technikai kamat
A Biztosító egy befektetési hozamot határoz meg és vállalja, hogy a szerződés tartama alatt az életbiztosítási díjtartalék befektetésén legalább ekkora hozamot ér el. Ezt a hozamot a díjkalkulációban figyelembe veszi és a biztosítás díját ennek megfelelően alacsonyabban határozza meg. Ez a hozam a technikai kamat, amelynek mértéke jelen szerződés esetében 2,5%.

II. fejezet

A biztosítási esemény és szolgáltatás

A Biztosító ezen biztosítás feltételei alapján a Szerződő díjfizetése ellenében a következő szolgáltatást nyújtja:

- (1) ha a Biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, a Biztosító kifizeti az aktuális biztosítási összeg 50%-át, valamint a további díjfizetéstől eltekint. Lejáratkor a Biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki, és ezzel a biztosítás megszűnik.
- (2) a biztosítási tartam lejártakor a Biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki, és ezzel a biztosítás megszűnik.

III. fejezet

A biztosítás tartama, megszűnése

- (1) A biztosítás 5–25 éves tartamra, egész évekre köthető.
- (2) A Biztosító jelen biztosításra vonatkozó kockázatviselése megszűnik:
 - bármely biztosítási esemény (II. fejezet) bekövetkezésének napján;
 - díjnemfizetés esetén az első elmaradt díj esedékességétől számított 90. naptól követő napon;
 - visszavásárlás (VII. fejezet) esetén a visszavásárlás napján.A kockázatviselés megszűnése után bekövetkezett biztosítási eseményre a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége nincs.

IV. fejezet

A Biztosított életkora

A biztosítás 15–70 éves korig köthető. Lejáratkor a Biztosított életkora nem haladhatja meg a 75. életévet.

V. fejezet

A biztosítási összeg

- (1) A biztosítási összeget a Szerződő fél határozza meg a szerződéskötéskor, de ezt az összeget növelheti a többlethozamból való visszatérítés és az elfogadott értékkövetés.
- (2) Az aktuális biztosítási összeg számítás alapja: a kifizetésre kerülő aktuális biztosítási összeg = az eredeti biztosítási összeg + az értékkövetésből adódó biztosítási összeg növekedés + a többlethozam-visszatérítésből eredő biztosítási összeg növekedés.

VI. fejezet

A biztosítás értékének megőrzése

- (1) A biztosítás értékének megőrzését a biztosítási összeg évenkénti emelésének lehetősége biztosítja. Az ehhez tartozó díjemelés a biztosítási összegnek, a Biztosított aktuális korának és a tartamból még hátra levő időnek a figyelembevételével történik, ezért a biztosítási díj és a biztosítási összeg növekedésének aránya eltérhet a biztosítás kezdetén megállapítottól.

- (2) Az értékkövetéshez használt díjindex (az évenkénti díjnövekedés mértéke) a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári év fogyasztói árindexe alapján kerül meghatározásra, attól legfeljebb 5 százalékponttal tér el.
- (3) A biztosítási összeg és díj emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik és évente ismétlődik. A díjnövekedés mértékét a Biztosító minden naptári év július 1-jétől vonatkozóan határozza meg és ez a mérték július 1-jétől a következő naptári év június 30-ig van érvényben.
- (4) A biztosítási évfordulót megelőzően (legalább 30 nappal) a Biztosító minden évben értesítést küld a megemelkedett biztosítási összegről vagy szolgáltatásról és a megemelkedett díjról. A Szerződőnek jogában áll a díjemelést (értékkövetést) 30 napon belül visszautasítani. Ha ezt nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt biztosítási összeget és díjat tekinti érvényesnek.
- (5) Az értékkövetési lehetőség két egymást követő elutasítása után az értékkövetésre a továbbiakban a Szerződőnek nincs lehetősége. A lehetőség egy, a Szerződő költségére elvégzett egészségügyi elbírálással visszaállítható.

VII. fejezet

Maradékjogok

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik a kötvénykölcsön, díjmentes leszállítási és a visszavásárlási jogokkal. (Általános Személybiztosítási Feltételek XXIV., XXV., XXVI., XXVII.)
- (2) A kötvénykölcsön összege nem haladhatja meg az életbiztosítás – kölcsön folyósításakor meglévő – díjtartalékának 80%-át.
- (3) A minimális visszavásárlási értékekről és a díjmentes leszállítás utáni minimális biztosítási összegekről tájékoztató táblázatok a feltétel mellékletében találhatók.

VIII. fejezet

Többlethozam-visszatérítés

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXVIII. fejezetében leírt többlethozam-visszatérítésből származó jogokkal. Az egyes szerződések díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a 2,5%-os technikai kamatlábat meghaladó részéből a Biztosító 95%-ot visszajuttat a Szerződőnek.
- (2) A többlethozam-visszatérítés technikailag úgy történik, mintha a biztosítási évben a biztosítás díjtartalékának befektetéséből elért többlethozamból a Biztosító a biztosításból hátralévő tartamra egy, a módosítottat rögzített biztosítás-matematikai alapelvek figyelembevételével kalkulált Term fix, egyszeri díjas életbiztosítást vásárolna a Szerződő számára (a Biztosított aktuális életkorát figyelembe véve). A visszajuttatás legkésőbb a szerződés aktuális évfordulóját követő második biztosítási hófordulón történik a szerződés évfordulójára visszamenőlegesen.

Melléklet

K 6101 Term fix folyamatos díjas főbiztosítás
minimális visszavásárlási értékei (1 000 Ft biztosítási összeg)

Évfordulók	Tartam				
	5	10	15	20	25
1	65	0	0	0	0
2	248	51	0	0	0
3	447	141	50	10	0
4	663	237	112	57	28
5	1 000	338	176	105	67
6		445	242	154	107
7		559	311	205	149
8		680	384	258	186
9		809	459	312	225
10		1 000	539	368	265
11			615	421	304
12			694	475	343
13			776	530	384
14			861	586	425
15			1 000	643	467
16				701	510
17				761	554
18				822	600
19				885	646
20				1 000	694
21					743
22					793
23					844
24					896
25					1 000

K 6101 Term fix folyamatos díjas főbiztosítás minimális díjmentes leszállítási értékei (1 000 Ft biztosítási összeg)

Évfordulók	Tartam				
	5	10	15	20	25
1	72	0	0	0	0
2	269	56	0	0	0
3	480	152	56	12	0
4	711	251	123	66	36
5		353	189	120	82
6		469	261	176	131
7		583	330	228	177
8		706	399	280	221
9		840	471	332	265
10			545	384	308
11			621	436	350
12			702	488	391
13			789	541	432
14			884	595	473
15				652	514
16				710	555
17				771	596
18				837	637
19				909	680
20					724
21					770
22					818
23					870
24					927
25					