

# K 6103 Folyamatos díjas Multi-cash 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 eszközein 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 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 biztosítási feltételei alapján a Szerződő díjfizetése ellenében, a következő szolgáltatást nyújtja:

- (1) Amennyiben a Biztosított él a biztosítási tartam 5., 10., 15., illetve 20. évfordulóján, a Biztosító – a kedvezményezett írásbeli nyilatkozatára – az évfordulón kifizeti az aktuális biztosítási összeg meghatározott százalékát (eseti összeg) egy összegben a kedvezményezett javára. Az eseti összeg kifizetése az eseti összeg kifizetésének esedékességéig kérhető. A kifizetendő százalékok mértéke ezen feltétel 1. számú mellékletében került meghatározásra.
- (2) Ha a kedvezményezett nem veszi igénybe az eseti kifizetés lehetőségét, a Biztosító a kifizetendő összegből a főbiztosításból hátralévő időtartamra egy nettó egyszeri díjon számított Term fix biztosítást vásárol a kedvezményezett számára. Ez a biztosítás a tartam végén nyújt elérési szolgáltatást, de a hátralévő tartam alatt bármikor visszavásárolható [VII. fejezet (6)].
- (3) Ha a Biztosított él a biztosítási tartam lejártakor, a Biztosító az aktuális biztosítási összeg fennmaradó százalékát (lásd 1. számú melléklet), valamint a fel nem vett összegekből vásárolt Term fix biztosítások aktuális biztosítási összegét kifizeti a kedvezményezett javára és a kifizetéssel a biztosítás megszűnik.
- (4) Amennyiben a Biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, a Biztosító kifizeti a kedvezményezett javára a főbiztosítás biztosítási összegének 100%-át, valamint a fel nem vett összegekből vásárolt Term fix biztosítások aktuális díjtartalékának 100%-át és az ezeken felhalmozott többelhozam díjtartalékát.

## III. fejezet

### A biztosítás tartama, megszűnése

- (1) A biztosítás 10, 15, 20 vagy 25 éves tartamra, egész évekre köthető.
- (2) A Biztosító jelen biztosításra vonatkozó kockázatviselése megszűnik:
  - a tartam végén vagy a Biztosított halála esetén a halál bekövetkezésének napján [II. fejezet (3), (4)];
  - díjmentesítés esetén – díjmentesítési lehetőség hiányában – az első elmaradt díj esedékességétől számított 90. napot követő napon;
  - visszavásárlás (VII. fejezet) esetén a visszavásárlás napján.
- (3) A kockázatviselés megszűnése után bekövetkezett biztosítási eseményre a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége nincs.

## IV. fejezet

### A Biztosítottak életkora

- (1) A biztosítás 15–65 éves korig köthető.
- (2) 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 díjmelés 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-jére 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 díjmelést (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 újabb, 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. fejezet)
- (2) A kötvénykölcsön összege nem haladhatja meg az életbiztosítás – kölcsön folyósításakor meglévő – díjtartalékának 80%-át, valamint a fel nem vett eseti díjakból vásárolt Term fix biztosítások díjtartalékának összegét.
- (3) Díjmentes leszállítás esetén a főbiztosítás biztosítási összege kerül díjmentes leszállításra, a fel nem vett díjakból vásárolt (egyszeri díjas) Term fix biztosítások ezután is visszavásárolhatóak lesznek. A díjmentes leszállítás utáni minimális biztosítási összegekről tájékoztató táblázat a feltétel 2. számú mellékletében található.
- (4) A főbiztosítás visszavásárlása esetén a fel nem vett eseti kifizetésekkel vásárolt biztosítások visszavásárlása is megtörténik. A főbiztosítás visszavásárlási értékére a Szerződő, a Term fix biztosítások visszavásárlási értékére a kedvezményezett jogosult.
- (5) A fel nem vett eseti kifizetésekkel vásárolt Term fix biztosítások visszavásárlása esetén a kedvezményezett a biztosítások aktuális díjtartalékának 100%-át kapja meg, valamint a rajta felhalmozott többlethozam díjtartalékát [VIII. fejezet (3)], és a kifizetéssel ezen biztosítások megszűnnek.
- (6) A kedvezményezettnek lehetősége van a részleges visszavásárlásra, amely részleges visszavásárlás a Term fix biztosításokat érinti. A tartam alatt a Biztosító a felhalmozott összegekből az aktuális díjtartalék kedvezményezett által meghatározott százalékát kifizeti. A minimálisan felveendő összeg mértékét a Biztosító előírhatja. Részleges visszavásárlás esetén ezen biztosítások csak akkor szűnnek meg, ha díjtartalékuk és a rajtuk felhalmozott többlethozamok díjtartalékai teljes mértékben felvéltre kerültek.
- (7) A minimális visszavásárlási értékekről tájékoztató táblázat a feltétel 2. számú mellékletében található.

## 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 főbiztosítás többlethozam-visszatérítése technikailag úgy történik, mintha a biztosítási évben a biztosítás díjtartalékának befek-

tetéséből elért többlethozamból a Biztosító a biztosításból hátralévő időtartamra a Biztosított aktuális életkorát figyelembe véve egy, a módosítottat rögzített biztosításmatematikai alapelvek figyelembevételével nettó egyszeri díjon kalkulált életbiztosítást vásárolna a Szerződő számára. A visszajuttatás a szerződés aktuális évfordulóját követő második biztosítási hófordulón történik a szerződés évfordulójára visszamenőlegesen.

- (3) A fel nem vett eseti díjakból vásárolt Term fix biztosítások többlethozam-visszatérítése technikailag úgy történik, mintha a biztosítási évben a biztosítás díjtartalékának befektetéséből elért többlethozamból a Biztosító a biztosításból hátralévő időtartamra egy, a módosítottat rögzített biztosításmatematikai alapelvek figyelembevételével nettó egyszeri díjon kalkulált Term fix életbiztosítást vásárolna a Szerződő számára. A visszajuttatás a szerződés aktuális évfordulóját követő második biztosítási hófordulón történik a szerződés évfordulójára visszamenőlegesen.

## 1. számú melléklet

**Az eseti kifizetések értéke az aktuális biztosítási összeg százalékában**

| Tartam | Évfordulók |     |     |     |     |
|--------|------------|-----|-----|-----|-----|
|        | 5          | 10  | 15  | 20  | 25  |
| 10     | 20%        | 80% |     |     |     |
| 15     | 20%        | 20% | 60% |     |     |
| 20     | 15%        | 20% | 20% | 45% |     |
| 25     | 10%        | 20% | 20% | 20% | 30% |

## 2. számú melléklet

**K 6103 folyamatos díjas főbiztosítás minimális visszavásárlási értékei az 5 éves kifizetéseket figyelembe véve (1 000 Ft biztosítási összeg)**

| Évfordulók | Tartam |     |     |     |
|------------|--------|-----|-----|-----|
|            | 10     | 15  | 20  | 25  |
| 1          | 0      | 0   | 0   | 0   |
| 2          | 59     | 0   | 0   | 0   |
| 3          | 151    | 65  | 23  | 0   |
| 4          | 249    | 134 | 78  | 46  |
| 5          | 175    | 27  | 1   | 6   |
| 6          | 273    | 90  | 53  | 49  |
| 7          | 379    | 157 | 108 | 89  |
| 8          | 494    | 229 | 160 | 132 |
| 9          | 620    | 305 | 213 | 176 |
| 10         | 0      | 196 | 80  | 32  |
| 11         |        | 264 | 130 | 72  |
| 12         |        | 334 | 182 | 113 |
| 13         |        | 408 | 235 | 155 |
| 14         |        | 486 | 289 | 198 |
| 15         |        | 0   | 154 | 52  |
| 16         |        |     | 206 | 92  |
| 17         |        |     | 259 | 134 |
| 18         |        |     | 314 | 176 |
| 19         |        |     | 370 | 219 |
| 20         |        |     | 0   | 74  |
| 21         |        |     |     | 114 |
| 22         |        |     |     | 155 |
| 23         |        |     |     | 197 |
| 24         |        |     |     | 240 |
| 25         |        |     |     | 0   |

**K 6103 folyamatos díjas főbiztosítás minimális díjmentes leszállítási értékei az 5 éves kifizetéseket figyelembe véve (1 000 Ft biztosítási összeg)**

| Évfordulók | Tartam |     |     |     |
|------------|--------|-----|-----|-----|
|            | 10     | 15  | 20  | 25  |
| 1          | 0      | 0   | 0   | 0   |
| 2          | 71     | 1   | 0   | 0   |
| 3          | 174    | 74  | 26  | 0   |
| 4          | 280    | 147 | 85  | 49  |
| 5          | 240    | 36  | 2   | 7   |
| 6          | 375    | 119 | 65  | 62  |
| 7          | 513    | 203 | 128 | 115 |
| 8          | 660    | 289 | 191 | 167 |
| 9          | 817    | 377 | 254 | 218 |
| 10         |        | 311 | 138 | 55  |
| 11         |        | 421 | 207 | 122 |
| 12         |        | 541 | 279 | 188 |
| 13         |        | 672 | 353 | 253 |
| 14         |        | 820 | 429 | 316 |
| 15         |        |     | 338 | 119 |
| 16         |        |     | 435 | 207 |
| 17         |        |     | 543 | 295 |
| 18         |        |     | 666 | 379 |
| 19         |        |     | 811 | 447 |
| 20         |        |     |     | 263 |
| 21         |        |     |     | 401 |
| 22         |        |     |     | 504 |
| 23         |        |     |     | 624 |
| 24         |        |     |     | 777 |
| 25         |        |     |     |     |



AXA Biztosító Zrt. – 1074 Budapest, Rákóczi út 70–72.  
Tel.: 06 40 30 30 30 Fax: 06 1 413 5101 info.axa@axa.hu www.axa.hu

---

Élj magabiztosan