

Az AXA megoldásai a pénzügyi biztonságért

Mindannyiunk igénye az, hogy életünk biztos alapokra épüljön és magabiztosan készülhessünk a jövőre. A mi feladatunk, hogy ehhez olyan biztosítási, nyugdíj-előtakarékossági, egészségbiztosítási illetve befektetési megoldásokat javasoljunk, amelyek megfelelnek ügyfeleink különböző életszakaszaiban jelentkező igényeinek.

Célunk, hogy tevékenységünket az egész világon felelősséggel, a legnagyobb hozzáértéssel, következetes értékrend szerint végezzük, valamint hogy kapcsolatunk ügyfeleinkkel és partnereinkkel a kölcsönös bizalomra épüljön. Elkötelezettséget érzünk

Ügyfeleink iránt

Ügyfeleinknek következetesen hatékony szolgáltatásokat és testre szabott megoldásokat kínálunk, ugyanakkor messzemenően betartjuk a szakma legszigorúbb etikai szabályait.

A társadalom iránt

Szakmai tudásunkat a társadalom javára fordítva, annak felelős tagjaként kívánunk működni, újtó szellemben végezzük tevékenységünket és támogatjuk az emberbaráti kezdeményezéseket.

Partnereink iránt

Kiváló kapcsolatot ápolunk partnereinkkel, annak érdekében, hogy ügyfeleink számára a lehető legmagasabb színvonalú szolgáltatást nyújthassuk.

Részvényeseink iránt

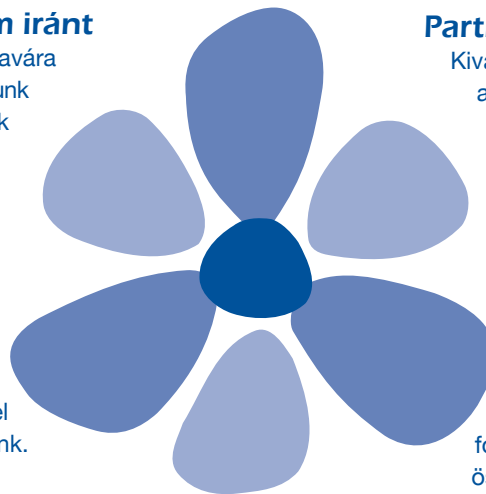
Működési eredményünket illetően elmondhatjuk, hogy a legjobbak közé tartozunk és tevékenységünkkel tartós értékeket teremtünk.

Alkalmazottaink iránt

Munkatársaink számára teljesítmény- és emberközpontú munkakörnyezetet alakítunk ki, így biztosítjuk szakmai kiteljesedésüket és a motivációt, miközben folyamatos szakmai továbbfejlődésre ösztönözzük őket.

A környezet iránt

Környezeti kockázatkezelő lehetőségeinket latba vetve és a környezetbarát munkahelyi megoldásokat támogatva hozzájárulunk a környezetvédelem célkitűzéseinek megvalósításához.



Ügyféltájékoztató – Általános információk

Megtiszteltetésnek tekintjük, hogy társaságunkat tüntette ki bizalmával. Céljaink között szerepel, hogy ügyfeleinket és ügyféljelöltjeinket pontosan és részletesen tájékoztassuk, ezért szeretnénk szerződésével kapcsolatosan néhány alapvető információt röviden összefoglalni. Kérjük, alaposan olvassa el az Ügyféltájékoztatót, továbbá az általános és különös szerződési feltételeket, majd ezek ismeretét erősítse meg az ajánlat aláírásával.

A biztosítási időszak

A biztosítás élethosszig köthető, de az ügyfél kérésére a 10. évforduló után lejáratí időpont állapítható meg.

A kockázatviselés kezdete

A biztosítás a kockázatvállalás kezdetének időpontjától, az ajánlat felvételét és az egyszeri díj beérkezését követő nap 0 órájától a Biztosított haláláig, vagy a meghatározott tartam utolsó napjának 24 órájáig tart. Az ezzel kapcsolatos részleteket az Általános Személybiztosítási Feltételek tartalmazzák.

A biztosítási esemény

A biztosítási eseményeket és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokat a termékek Különös Feltételei tartalmazzák.

A díjfizetés

A díjfizetés egyszeri és jellemzően átutalással történik.

A biztosítási szolgáltatás

A biztosítási esemény bekövetkezése után a Biztosító a káreseménnyel kapcsolatos összes vonatkozó iratot bekéri. A biztosítási szolgáltatás összege a Biztosító által igényelt utolsó irat beérkezését követő 15 napon belül kerül átutalásra az ügyfél számlájára. A Biztosító pénzben, forintban szolgáltat, amely lehet egyösszegű vagy járadékos kifizetés.

A szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszüntetési lehetőségével (visszavásárlás) kapcsolatosan a jogi tudnivalókat az Általános Személybiztosítási és a vonatkozó Különös Feltételek, az egyes termékekre vonatkozó minimális visszavásárlási értékeket a Különös Feltételek tartalmazzák.

A biztosítás felmondása

Az életbiztosítási szerződést csak az Ügyfél mondhatja föl. A szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést az Ügyfél indoklás nélkül felmondhatja. A szerződések lejárat előtti felmondása (visszavásárlás) esetén a Biztosító – a tartamtól, az eltelt időtől és a befizetett díjaktól függő költséget számíthat föl.

A szerződések visszavásárlási értéke legtöbbször kevesebb, mint a lejáratkori érték.

A Biztosító mentesülésének feltételei

A Biztosító mentesülése a teljesítés alól csak a káreseményt negatívan befolyásoló rendkívüli események bekövetkezése esetén lehetséges. Ezeket az Általános Személybiztosítási Feltételek, valamint a termék Különös Feltételei tartalmazzák.

Többlethozam

Jelen biztosítás többlethozam-visszatérítéssel nem rendelkezik.

Biztosítási titok

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a Biztosító az ügyfél írásbeli hozzájárulásával külföldi Biztosítóhoz vagy külföldi adatfeldolgozó szervezethez továbbítja az adatokat, amennyiben a külföldi cég adatkezelése minden egyes adatra nézve teljesíti a magyar jogszabályokat, valamint a külföldi cég székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályokat kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

Adatvédelem

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Felügyelettel, a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, adóügyben, ha az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli, az adóhatósággal, a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, a Biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli Biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal, a feladatkörében eljáró gyámhatósággal, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal, a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítókkal, a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal, az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvévo Biztosítóval, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben, ha a szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A Biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel, vagy a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben. A Biztosító a nyomozó hatóságot a halasztathatatlan intézkedés jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a Biztosító az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egyiség írásbeli megkeresése teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által a harmadik országbeli Biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben, ha a Biztosító ügyfele (adat-alany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az

megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak, a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

A Biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a Bit. 157. § (1) bekezdés b), f) és j) pontjai, illetve a 157. § (5) bekezdése alapján végzett adattovábbításokról.

A Biztosító a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a Biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk. 81. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a szerződéses kapcsolat keletkezésénél és a szolgáltatás igénybevételekor, illetve a 3,6 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítése esetén. Az ügyfél az azonosítás során büntetőjogi felelőssége tudatában köteles valós adatokat szolgáltatni és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a megadott adatokban bekövetkezett változásokat köteles 5 munkanapon belül bejelenteni a Biztosítónak.

A Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a Biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk. 81. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

Ügyféltájékoztató – Biztosítási fogalomtár

Az életbiztosítási szerződés egy hosszú távú gondoskodási forma jogi keretek között történő egyértelmű rögzítése. A könnyebb érthetőség kedvéért a biztosításokkal kapcsolatos leglényegesebb fogalmakat az alábbiakban foglaltuk össze.

Ki a Szerződő?

A biztosítási szerződés jogalanya, aki a Biztosítóval kötött szerződés alapján a Biztosító szolgáltatásainak ellenértékét (biztosítási díj) fizeti.

Ki a Biztosított?

Az a magánszemély, akinek az életével kapcsolatos eseményekre (biztosítási esemény) a biztosítási szerződés kiterjed, amelyek bekövetkeztekor a szerződés alapján a Biztosítót szolgáltatási kötelezettség terheli.

Ki lehet kedvezményezett?

Az a jogi vagy természetes személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a Biztosító szolgáltatását igénybe veheti, akinek számlájára a biztosítási összeg kifizetése megtörténik. A kedvezményezettet a szerződés létrejöttekor kell megjelölni. A kedvezményezett személye később írásban módosítható.

Mit jelent a tartam kifejezés?

Az az időszak, amelynek során a biztosítási szerződés érvényes. Jelen biztosítás esetében a tartam a biztosított haláláig tart, illetve 10 év elteltével a Szerződő konkrét lejáratí időpontot határozhat meg.

Mit jelent a közlési kötelezettség?

A biztosítás elvállalása szempontjából lényeges körülmények ismertetése, ill a közlés szükségessége. Ezeket a körülményeket és adatokat a Biztosítóval írásban kell közölni. Ilyenek pl. a Szerződő és a Biztosított címe, a személyi adatok és néhány egyéb körülmény vagy jellemző. Ezen adatok közlésének hiányában a Biztosító a kockázatot nem vállalhatja.

Mi minősül biztosítási eseménynek?

Az az esemény, melynek kapcsán, illetve következtében a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége keletkezik. Ilyen lehet a Biztosított halála, megrokkánása, vagy éppen a választott tartam életben való megérése.

Mi az az életbiztosítási ajánlat?

Formailag az ügyfél nyújt be ajánlatot a Biztosítónak. Ez rendszerint egy előnyomott ajánlati űrlap, melyen a szerződés létrejöttéhez elengedhetetlenül szükséges adatokat közli az ügyfél, s melyből egyértelműen kiderül, hogy milyen szolgáltatásokra tart igényt, s ezek milyen díjfizetés mellett realizálhatók.

Mik azok az Általános és a Különös Feltételek?

Az Általános Feltételek az adott biztosítási ágazaton (élet-, baleset-, vagy egészség) belül valamennyi termék-re egyaránt jellemző, míg a Különös Feltételek az egyes biztosítási termékekre egyénileg jellemző meghatározások és rendelkezések összessége.

Hogyan jelenik meg a biztosítási szerződés?

A biztosítási szerződés a biztosítási kötvényben ölt testet, mely az Általános és az adott termékre jellemző Különös Feltételekkel együtt elválaszthatatlan egységet képez.

Mit jelent, hogy egy eszközalapnak lejáratát van?

Az adott eszközalap meghatározott időpontig él, megszűnésének napja az eszközalap lejáratának napja.

Mit jelent, hogy egy eszközalapnak rögzített lejáratú árfolyama van?

Egyes eszközalapok esetében adott napra, az eszközalap lejáratának napjára vonatkozóan előre meghatározott az eszközalap egységeinek (vételi) árfolyama.

Milyen hozammal lehet előre számolni?

Az egységkapcsolt biztosítások esetében nem hozamról, hanem értéknövekedésről lehet beszélni, mely az egységek árfolyamának növekedéséből adódik. A rögzített lejáratú árfolyammal nem rendelkező eszközalapok esetében az értéknövekedés (mértéke) előre nem kalkulálható. A rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalapok esetében a befektetéskor alkalmazott (eladási) ár és a lejáratra vonatkozóan előre meghatározott (vételi) ár különbségéből lehet az értéknövekedést előre meghatározni.

Mit nevezünk hozamindexnek?

A rögzített lejáratú árfolyamból és az alkalmazott eladási árból számított árfolyam emelkedés mértékét.

Milyen információs források állnak rendelkezésre?

Az életbiztosításhoz kapcsolódó befektetési egységek napi árfolyamáról a kedvezményesen hívható 06 40 30 30 30 AXAline számon, továbbá a honlapunkon (www.axa.hu) tájékozódhat. Befektetései aktuális elhelyezéséről és értékéről megkeresését követően levélben tájékoztatjuk Önt.

Milyen jogot alkalmaznak az esetleges eljárások során?

A szerződés tekintetében a magyar jogrend az irányadó, az alkalmazási jog a magyar.

Milyen adójogszabály vonatkozik az életbiztosítási szerződésre?

Az életbiztosítási szerződésre a Személyi Jövedelemadóról szóló (1995. CXVII.) törvény vonatkozik.

Hol érhető el leggyorsabban a Biztosító?

Amennyiben Biztosítónk tevékenységével kapcsolatban kérdése, esetleg bármilyen panaszát keletkezne, kérjük, hogy telefonon a 06 40 30 30 30-as AXAline vonalon vagy írásban jelezze címünkre: 1138 Budapest, Váci út 135-139.

Hová fordulhat még a panaszával?

Amennyiben a Biztosító által adott válasz az Ön panaszára vagy reklamációjára nem lenne kielégítő, kérjük, forduljon a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Ügyfélkapcsolati, Nyilvántartási és Panaszügyintézési Igazgatóságához (központi cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., központi postacím: 1535 Budapest 114. Pf. 777.), vagy a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József krt. 6., tel.: 06 1 210 0373). Panaszokat a békéltető testületekhez is elő lehet terjeszteni, ám ezek ajánlása a Biztosító számára nem kötelező. Végső esetben lehetőség van bírói út igénybevételeire is.

HozamStaféta feltételcsomag

Általános Személybiztosítási Feltételek

A6222 Egyszeri díjas HozamStaféta főbiztosítás különös feltételek

Általános Személybiztosítási Feltételek

I. fejezet

Általános rendelkezések

- (1) Jelen Általános Személybiztosítási Feltételek (a továbbiakban általános feltételek) – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az AXA Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) élet-, egészség- és balesetbiztosítási szerződéseire (a továbbiakban biztosítási szerződés), illetve az egyéb biztosításainak élet-, egészség- és balesetbiztosítást tartalmazó részeire érvényesek, feltéve, hogy a biztosítási szerződést ezen feltételekre való hivatkozással kötötték.
- (2) Jelen általános feltételekben, valamint a különös feltételekben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.
- (3) A biztosítási szerződés megkötésének előfeltétele, hogy a Szerződő írásban ajánlatot tegyen a Biztosítónak.
- (4) A Biztosító, az ajánlat elfogadása esetén a választott szolgáltatásokról kötvényt állít ki a Szerződőnek.
- (5) Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles megindokolni.

II. fejezet

A biztosítási szerződés alanyai

- (1) A Biztosító az a jogi személy (AXA Biztosító Zrt., 1138 Budapest, Váci út 135-139.), amely a befizetett díj ellenében vállalja az élet-, egészség- vagy balesetbiztosítási kockázatot és a különös feltételekben meghatározott szolgáltatás teljesítésére kötelezettséget vállal.
- (2) A Szerződő fél az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és kötelezettséget vállal a mindenkor esedékes díjak befizetésére.
- (3) Biztosított az a természetes személy, akinek a biztosítási tartamon belüli élet-, egészség- vagy balesetbiztosítási eseményeire a biztosítási szerződés létrejön.

A Biztosító a Biztosított életkorát úgy állapítja meg, hogy a biztosítás kezdetének évszámából levonja a Biztosított születésének évszámát. Életkor helytelen bevallása esetén a Biztosított valódi korának megfelelő biztosítási összeg kerül kifizetésre a ténylegesen befizetett díj figyelembevételével.

- (4) Nem biztosíthatók olyan személyek, akik tartósan és teljesen munkaképtelenek, a súlyos idegbetegek, az elmebetegek és az állandó gondozásra szorulóak. Tartósan és teljesen munkaképtelennek kell tekinteni azokat, akik betegség, egyéb fogyatékosság miatt nem képesek kereső tevékenységre és ilyet nem is folytathatnak. Állandó gondozásra szorulónak kell tekinteni azokat, akik a mindennapi életvitelhez állandóan és tartósan külső segítséget kénytelenek igénybe venni. Nem lehet Biztosított, akinek a részére rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat, járadékot állapítottak meg.
- (5) Nem biztosítható személyekre balesetbiztosítási szerződés nem köthető. Ha a Biztosított a biztosítási szerződés tartama alatt vált biztosíthatatlanná, vagy a biztosítási érdek megszűnt, a szerződés, illetőleg annak megfelelő része a hónap utolsó napjával megszűnik. Ebben az esetben a Biztosító annak a hónapnak az utolsó napjáig járó díjak megfizetését követelheti, amelyben a veszélyviselés véget ért.
- (6) A biztosítási szerződésben a Szerződő és a Biztosított személye különválhat.

- (7) A biztosítási szerződésben kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szolgáltatásra jogosult. Kedvezményezett lehet:
- a biztosítási szerződésben megnevezett személy
 - a Biztosított
 - a bemutatóra szóló kötvény birtokosa (baleset- és egészségbiztosítási termékek esetén)
 - a Biztosított törvényes örököse, ha a biztosítási szerződésben kedvezményezettet nem jelöltek meg, illetve bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.
- (8) A Biztosított életében esedékes szolgáltatások kedvezményezettje a Biztosított, a Biztosított halála esetén a kedvezményezett a Biztosított törvényes örököse, ha a szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölés hatályát veszítette, illetve érvénytelen.
- (9) A kedvezményezett jelölése a Szerződő részéről történik. Ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos, a kedvezményezett jelöléshez a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Szerződő a Biztosított írásbeli hozzájárulásával az ajánlattételkor, illetve a tartamon belül bármikor kedvezményezettet jelölhet meg és módosíthat.
- (10) A kedvezményezett jelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal. Ebben az esetben kedvezményezettek a Biztosított törvényes örökösei, amennyiben a Szerződő nem él további kedvezményezett-jelölési jogával.
- (11) A Biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a Biztosított személyétől eltérő kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis. Ilyen esetben kedvezményezettnek a Biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki azonban az ennek folytán neki járó biztosítási összegből a Szerződő fél költségeit – beleértve a kifizetett biztosítási díjakat – köteles megtéríteni.
- (12) A biztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a Szerződő és a Biztosított személye nem azonos – a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- (13) A Biztosított a szerződés megkötéséhez szükséges hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve ha a Biztosított a Szerződő írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe belép. A Biztosított azelőtt, hogy a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a Biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a Szerződő helyébe léphet.
- (14) A Biztosított a Szerződő beleegyezésével a szerződésbe Szerződőként bármikor a szerződés hatálya alatt beléphet, a belépéshez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges, de a Biztosítónál ezt a tényt be kell jelenteni.

III. fejezet

A szerződés létrejötte

- (1) A biztosítási szerződés a Szerződő és a Biztosító megállapodása alapján jön létre, amelyet a Szerződő a Biztosítóhoz benyújtott ajánlattal kezdeményez.
- (2) A Biztosítotti nyilatkozat az a dokumentum, amely tartalmazza a Biztosítottnak a szerződés megkötésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát; a hatóságokra, intézményekre vonatkozó titoktartási kötelezettség alóli felmentést, valamint a Biztosítottnak a kedvezményezett megjelölésére vonatkozó hozzájárulását. A Biztosítotti nyilatkozat a szerződés elválaszthatatlan részét képezi, amelynek megadása megtörténhet az ajánlaton és külön nyomtatványon is.

- (3) A Biztosító az ajánlat elfogadása előtt kockázatbírálást végezhet, amelyhez a Biztosított egészségi nyilatkozatát vagy orvosi vizsgálatát, illetve egyéb írásos nyilatkozatait is kérheti. A Biztosító jogosult az így tudomására jutott adatokat ellenőrizni.
- (4) A Biztosítottnak a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kell kitöltenie. A Biztosító által feltett kérdéseket tartalmazó nyilatkozatok az ajánlat részét képezik. A Biztosító jogosult a kérdéseket telefonon keresztül, kiszervezett tevékenységet végző partnere útján feltenni.
- (5) A kockázatbírálás eredményétől függően a Biztosító az ajánlatot elfogadja, elutasítja, vagy az ajánlatra módosító javaslatot tesz. Az ajánlat esetleges elutasítását, illetve a módosító javaslatot a Biztosító nem köteles megindokolni.
- (6) A Szerződő a módosító javaslatot annak közlésétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja.
- (7) A szerződés létrejön, ha a Biztosító az ajánlatot elfogadja és kötvényt állít ki.
- (8) A szerződés akkor is létrejön az ajánlatban foglalt feltételekkel, ha a Biztosító az ajánlatra az ajánlat átvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik.

IV. fejezet

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

- (1) A Biztosító kockázatviselése a biztosítás első vagy egyszeri díjának a Biztosító számlájára vagy pénztárába történő megfizetését követő nap 0 órájkor kezdődik, feltéve, hogy a biztosítási szerződés már létrejött vagy létrejön.
- (2) Ha a Szerződő az első díjat a Biztosító képviselőjének fizeti, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a Biztosító számlájára, illetve pénztárába beérkezettnek kell tekinteni. A Szerződő azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.
- (3) A Biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésétől kezdődik. (A hatálybalépést az egyes termékek esetében a Különös Feltételek szabályozzák.)
- (4) Ha a Szerződő a díjat a biztosítási szerződés hatálybalépése előtt fizeti meg, ezt az összeget a hatálybalépés időpontjáig a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, amelyet a biztosítási kötvény kibocsátása után a biztosítási díjba beleszámít. Ha a biztosítási szerződés nem jön létre, a Biztosító a befizetett díjelőleget a Szerződőnek 15 napon belül kamatmentesen visszafizeti.
- (5) A Biztosító a szerződésben várakozási időt köthet ki. A Biztosító kockázatviselése a várakozási idő alatt részleges, kizárólag a balesetekre, illetve a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.
- (6) A biztosítási időszak egy év. A biztosítási évforduló a kockázatviselés kezdetének napja. A biztosítási tartam a biztosítási szerződésben meghatározott tartam. A biztosítási év minden esetben azonos a naptári évvel.

V. fejezet

A várakozási idő

- (1) A várakozási idő alatt azt az időszakot kell érteni, amely az orvosi vizsgálat nélkül kötött szerződések esetén a szerződés hatálybalépésétől a kockázatviselés megkezdődéséig tart. A Biztosító a várakozási időt egyéb kikötés hiányában 6 hónapban állapítja meg. A várakozási idő alatt a Biztosító kockázatviselése nem vagy csak korlátozottan áll fenn.

- (2) A Biztosító előírhatja a Biztosítottak korának és a választott biztosítási összegnek függvényében az orvosi vizsgálat elvégzését. A Biztosító eltekint a várakozási időtől, ha a Biztosított az előírt orvosi vizsgálatot elvégezteti és a vizsgálatok eredményét a Biztosító rendelkezésére bocsátja.
- (3) A Biztosító teljesítési kötelezettsége nem áll be, amennyiben a biztosítási esemény a várakozási időn belül következik be – kivéve az előző pontban foglalt eseteket. Ebben az esetben a Biztosító az adott személyre vonatkozó díjat a biztosítási esemény bejelentésétől számított 15 napon belül visszatéríti, és a díjvisszatérítéssel a biztosítás az adott Biztosított vonatkozásában megszűnik.
- (4) Nem vonatkozik a várakozási idő a biztosítási időtartam alatt bekövetkező balesetekre és azok következményeire.
- (5) A várakozási idő tartamának az általános feltételektől eltérő szabályozása a különös feltételekben található.

VI. fejezet

Orvosi vizsgálat élet- és egészségbiztosítás esetén

- (1) A életbiztosítási és egészségbiztosítási szerződés megkötéséhez a Biztosító a Biztosított egészségi állapotától, a biztosítási összeg nagyságától, a biztosítási terméktől, valamint a Biztosított életkorától függően előírhatja orvosi vizsgálat lefolytatását. Amennyiben a Biztosító a szerződés megkötéséhez a különös feltételekben előírja az orvosi vizsgálat lefolytatását, annak költségeit a Biztosító viseli. Ha a Szerződő az orvosi vizsgálat elvégzése után eláll a biztosítási szerződés megkötésétől, a Biztosító az orvosi vizsgálat költségeit a Szerződőre terheli.
- (2) Orvosi vizsgálat esetén, amennyiben a Biztosító elfogadja az ajánlatot, a biztosítást várakozási idő nélkülnek kell tekinteni. A Biztosító orvosi vizsgálat nélkül is eltekinthet a várakozási időtől, de ezért pótdíjat számolhat fel.
- (3) Az orvosi vizsgálat nélkül kötött biztosítás esetén is köteles a Biztosított az egészségi nyilatkozat kitöltésére, ettől azonban a Biztosító eltekinthet. Orvosi vizsgálat nélkül a Biztosító várakozási időt írhat elő. A várakozási idő alatt bekövetkező káresemények esetén a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha baleset következtében kerül sor a biztosítási eseményre.

VII. fejezet

Biztosítási esemény

- (1) Biztosítási esemény az életbiztosítási szerződés szerint
 - a Biztosított halála,
 - az előre meghatározott időpont életben elérése,
 - egyéb esetben a különös feltételekben meghatározott esemény.
- (2) Balesetbiztosítási eseménynek számít a Biztosított akaratától függetlenül hirtelen fellépő, egyszeri külső fizikai és/vagy kémiai behatás, amely a Biztosítottat a kockázatviselés tartama alatt éri és amellyel összefüggésben a Biztosított egészségkárosodást szenved, amelynek következtében a Biztosított 1 éven belül:
 - meghal,
 - tartós egészségkárosodást (rokkantságot) szenved,
 - kórházi ápolásra szorul,
 - műtéti beavatkozást végeznek rajta.

- (3) Balesetbiztosítás esetén biztosítási eseménynek minősülnek továbbá a vízbefúlás, égési sérülések, leforrázás, rovarcsípés, villámcsapás vagy elektromos áram behatásai. A betegségek nem minősülnek balesetnek, a fertőző betegségek még balesetek következményeként sem minősülnek balesetnek.
- (4) Egészségbiztosítás esetén biztosítási eseménynek számítanak a Biztosítottnal orvosilag szükséges és indokolt vizsgálatok, beavatkozások, műtétek, ápolások, amelyeket a különös feltételek határoznak meg, és amelyek elvégzése a Biztosítottnal hitelesen bizonyított. Betegség a mindenkori orvostudomány által rendellenesnek tartott biológiai, testi, pszichés állapot.
- (5) A biztosítási eseményeket és a Biztosító szolgáltatásait termékenként a élet-, egészség- és balesetbiztosítás különös feltételei határozzák meg.

VIII. fejezet

A biztosítási összeg

A Szerződő a biztosítási szerződés megkötésekor szabadon megválaszthatja a biztosítási összeget az egyes biztosítási termékek esetében.

IX. fejezet

A biztosítás tartama

- (1) Élet-, egészség- vagy balesetbiztosítás határozott vagy határozatlan tartamra köthető.
- (2) Biztosítási időszaknak egy év tekintendő.
- (3) A határozott tartamra kötött biztosítási szerződés megállapodás szerinti tartama legalább egy év. A biztosítási szerződés a határozott idő lejártával megszűnik.

Ha a határozatlan időre kötött baleset- és egészségbiztosítási szerződést a felek valamelyike, életbiztosítási szerződés esetén a Szerződő a biztosítási évfordulót legalább 30 nappal megelőzően írásban nem mondja fel, úgy a biztosítási szerződés annak felmondásáig hatályban marad/ egy évvel meghosszabbodik.

- (4) Az egyes termékek ettől eltérő tartamra vonatkozó előírásait a termék különös feltételei tartalmazzák.

X. fejezet

A biztosítás területi és időbeli hatálya

A biztosítási szerződés hatálya – ellenkező kikötés hiányában, melyeket az egyes termékek különös feltételei tartalmaznak – az egész világra korlátozás nélkül kiterjed.

XI. fejezet

A szerződés megszűnése, felmondása

- (1) A biztosítási szerződés szolgáltatás és díjvisszatérítés nélkül megszűnik, ha
 - a Szerződő a biztosítási díjat az esedékességtől számított, életbiztosítás esetén 90 napon belül, baleset és egészségbiztosítás esetén 30 napon belül nem egyenlíti ki és díjfizetési halasztást [ld. (2) pont] nem,

- de a díjfizetés elmaradásáról értesítőt kapott, illetőleg a Biztosító díjkövetelését bírósági úton nem érvényesítette,
 - a Szerződő meghal, és a Biztosított a kedvezményezett hozzájárulásával a szerződésbe a Szerződő helyébe nem lép,
 - a szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejár, illetve megszűnik az adott Biztosított vonatkozásában,
 - a Biztosított meghal,
 - a Biztosított betölti 75. életévét vagy a különös feltételekben meghatározott életkort, továbbá
 - a közlésre, illetve változás bejelentésére vonatkozó kötelezettségét megsérti.
- (2) A Biztosító a biztosítási szerződés megszűnését és a bírósági út igénybevételeének határidejét további 30 nappal meghosszabbíthatja, ha az esedékességtől számított 30 nap eltelte előtt ennek a körülménynek a közlésével a Szerződőt a fizetésre írásban felszólítja.
- (3) Ha az elmaradt díjakat a Szerződő az esedékességtől számított 90 napon belül nem egyenlíti ki és díjfizetési halasztást nem kapott, illetőleg a Biztosító díjkövetelését bírósági úton nem érvényesítette, akkor a biztosítás az esedékességtől számított életbiztosítás esetén 90 nap, baleset- és egészségbiztosítás esetén 30 nap után megszűnik, illetve életbiztosítás esetén díjmentessé válik. Életbiztosítás esetén a Szerződő a visszavásárlási értékre jogosult, amennyiben az aktuális díjtartalék nem haladja meg a Biztosító által meghatározott minimális értéket, illetve – kifizetés nélkül megszűnik, ha nincs visszavásárlási értéke vagy az nem pozitív. A szerződés a tartam végén akkor is megszűnik, ha arra további díjfizetés történik.
- (4) A Biztosító a megszűnés utáni időszakra befizetett díjat kamatok nélkül 30 napon belül visszafizeti.
- (5) A biztosítási szerződés megszűnését a Biztosító a különös feltételekben az általános feltételektől eltérően is szabályozhatja.
- (6) A baleset- és egészségbiztosítási szerződést mindkét fél a biztosítási időszak végére, 30 napra írásban felmondhatja. A életbiztosítási szerződést a Szerződő mondhatja fel a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően.

XII. fejezet

A Szerződő jogai és kötelezettségei

- (1) A Szerződő javaslatot tehet a szerződés módosítására.
- (2) A Szerződő köteles tájékoztatni a Biztosítottat a szerződés tartalmáról és az abban bekövetkező valamennyi változásról.
- (3) A szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést a Szerződő indokolás nélkül felmondhatja. A felmondási jog nem illeti meg a Szerződőt, ha a szerződés időtartama a 6 hónapot nem haladja meg.

XIII. fejezet

A Biztosított kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után

- (1) A Biztosítottnak a betegség vagy baleset után mindent meg kell tennie a kár enyhítése érdekében: haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe vennie és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás befejezéséig folytatnia kell. Ugyanígy gondoskodnia kell az ápolásról és a következmények lehetőség szerinti elhárításáról és enyhítéséről is.

- (2) A Biztosítottnak a biztosítási eseménnyel foglalkozó intézményeket, orvosokat, egészségügyi intézményeket és hatóságokat fel kell kérnie, illetve fel kell hatalmaznia arra, hogy a Biztosító számára a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkat megadják.

XIV. fejezet

Közlési kötelezettség

- (1) A Szerződő és a Biztosított köteles a szerződéskötéskor a biztosítás elvállalása szempontjából minden olyan lényeges körülményt a Biztosítóval közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a Biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt. Az ajánlattételkor írásban vagy telefonon feltett kérdésekre adott, a valóságnak megfelelő válasszal közlési kötelezettségüknek eleget tesznek. A kérdések megválaszolatlanul hagyása egymagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.
- (2) Ha a Biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a biztosítási szerződés módosítására, illetve ha ezek ismeretében a kockázatot nem vállalhatja, a szerződést 30 napon belül felmondja.
- (3) A Szerződő köteles a biztosítási szerződésre vonatkozó összes változást annak bekövetkezésétől számított 30 napon belül írásban bejelenteni.
- (4) A Szerződő (Biztosított) köteles a szerződés tartama alatt a következő, a szerződést érintő lényeges változásokat 8 munkanapon belül írásban bejelenteni:
- lakcím (Szerződő, Biztosított),
 - személyi adatainak megváltozása (Szerződő, Biztosított),
 - foglalkozás (Biztosított),
 - rendszeresen űzött sporttevékenység (Biztosított).
- (5) A Biztosító az életbiztosítási termék esetén a bejelentett, megváltozott körülmények hatására bekövetkező kockázatváltozás (csökkenés vagy növekedés) miatt a lecsökkent vagy megemelkedett kockázat fennállásának időszakára díjcsökkentést vagy díjemelést alkalmazhat. Miután a Biztosító értesül a Biztosított megváltozott körülményeiről, 15 napon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a megváltozott díjról. Amennyiben a megváltozott szerződést nem fogadja el vagy az értesítésre 15 napon belül nem válaszol, a szerződés kockázatnövekedés esetén a javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik.

A Biztosító baleset- és egészségbiztosítás esetén a megváltozott körülményekre (foglalkozás, rendszeresen űzött sporttevékenység) pótdíj ellenében kiterjesztheti a biztosítási védelmet. Miután a Biztosító értesül a Biztosított megváltozott körülményeiről, 15 napon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a megváltozott díjról. Ha a Szerződő a megváltozott szerződést nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a javaslat közlésétől számított 30-ik napon megszűnik.

- (6) Mivel baleset- és az egészségbiztosítási termékek esetén a kockázatok díjai a Biztosított ténylegesen gyakorolt foglalkozásának, szakmai tevékenységének és rendszeresen végzett sporttevékenységének megfelelő kockázati osztályba sorolása alapján kerülnek megállapításra, Biztosított köteles 8 munkanapon belül bejelenteni a Biztosítónak, ha a biztosítási ajánlaton közölt foglalkozása, szakmája, rendszeresen végzett sporttevékenysége megváltozott.

Amennyiben a Biztosított szakmája, foglalkozása, rendszeresen végzett sporttevékenysége változása következtében, a változás időpontjában érvényes Biztosítói díjszabás szerint a korábbinál alacsonyabb biztosítási díjat kell fizetnie, akkor a bejelentés időpontjától csak az alacsonyabb díjat köteles a Szerződő fizetni.

Amennyiben a Biztosított szakmája, foglalkozása, rendszeresen végzett sporttevékenysége változása következtében, a változás időpontjában érvényes Biztosítói díjszabás szerint a korábbinál magasabb biztosítási díjat kell fizetnie, akkor a bejelentés időpontjától a Szerződő a magasabb biztosítási díjat köteles fizetni.

Amennyiben a Biztosított a változás bejelentését elmulasztja, a Biztosító attól az időponttól kezdődően, amikor a változás bejelentésének be kellett volna a Biztosítóhoz érkeznie, egy hónapig viseli a kockázatot. Ha az egy hónap letelte után az új szakmájával, foglalkozásával, rendszeresen végzett sporttevékenységével ok-okozati összefüggésbe hozható biztosítási esemény következik be – anélkül, hogy a magasabb díj fizetésére megállapodás született volna – a Biztosító él vagy élhet azzal a jogával, hogy a fizetendő szolgáltatás mértékét az eredeti díj új foglalkozás, új rendszeresen végzett sporttevékenység után fizetendő magasabb díj arányának megfelelően állapítja meg. Ha a Biztosító az új szakmára, foglalkozásra, rendszeresen végzett sporttevékenységére nem vállalja a biztosítási védelmet, úgy a biztosítási szerződést 30 napra írásban felmondhatja.

- (7) A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség a Szerződőt és a Biztosítottat egyaránt terheli. Amennyiben a Szerződő / Biztosított bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

- (8) A közlési kötelezettség megsértése esetén a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha bizonyítják, hogy
- a Biztosító az elhallgatott körülményt a szerződéskötéskor ismerte,
 - az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

Életbiztosítási szerződés esetében nem minősül közlési kötelezettség megsértésének, ha bizonyítható, hogy

- a közlés elmaradása sem a Szerződőnek, sem a Biztosítottak nem róható fel,
- a Biztosított időközben elhunyt és az elhallgatott, vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
- a biztosítási szerződés megkötése, illetve a változás bekövetkezése óta 5 év már eltelt.

- (9) Azt, hogy a (8) pontban leírt körülmények valamelyike fennáll, annak kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

- (10) A felsorolt esetekben a biztosítási díj csak annak a biztosítási évnek a végéig jár a Biztosítónak, amelyben a közlési kötelezettség megsértését a Szerződő vagy a Biztosított írásban elismerte, vagy a bíróság azt valamelyikük, vagy mindkettőjük terhére megállapította.

- (11) Adatvédelem, titoktartási kötelezettség alóli felmentés
- A Szerződő és a Biztosított az ajánlattételkor felhatalmazza a Biztosítót, hogy a szerződés megkötésével, fenntartásával és a Biztosító szolgáltatásával összefüggő adatokat – beleértve a Biztosított egészségi állapotára vonatkozó adatokat is – a Biztosító beszerezze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja. Egyúttal felmentik az ezen adatokat szolgáltató és a Biztosított adatait kezelő egészségi intézményeket és személyeket a titoktartási kötelezettség alól. A Biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni és időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

XV. fejezet

A biztosítási díj

- (1) A biztosítás díj lehet egyszeri vagy folyamatosan fizetendő éves díj.
- (2) Az egyszeri díj, illetve az éves díjfizetés első díja a szerződés hatálybalépésekor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- (3) A Biztosító a biztosítási díj éves, féléves, negyedéves és havi részletekben történő kiegyenlítésére is lehetőséget ad. Ekkor éves, féléves, negyedéves és havi fizetési gyakoriságról beszélünk, és fizetési időszaknak nevezzük a biztosítási hónapos, negyedéves, féléves periódust. Az évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a Biztosító pótdíjat számít fel, melynek mértéke változhat. A Biztosító a pótlék mértékének változásáról legalább 60 nappal előtte írásban értesíti a Szerződőt.

- (4) A biztosítási díj kiszámítása a Biztosító díjszabása alapján történik, melynél a Biztosító figyelembe veszi a Biztosított életkorát, nemét, egészségi állapotát, kórelőzményét, foglalkozását, a rendszeresen végzett sporttevékenységet, a biztosítás időtartamát, a biztosítási összeget és a díjfizetés gyakoriságát.
- (5) A biztosítási díj annak a biztosítási időszaknak a végéig esedékes, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett. A Biztosító a biztosítási összeggel együtt az utolsó díjköteles biztosítási időszak díján felüli esetleges túlfizetést is visszafizeti.
- (6) Az életbiztosításnál visszavásárlás és díjmentes leszállítás esetén a díj a fizetési időszak végéig esedékes.
- (7) A baleset- és egészségbiztosítási termékeknél a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosítót az egész évre szóló biztosítási díj illeti meg.
- (8) Amennyiben a Biztosító figyelembe veszi az életkort, annak helytelen bevallása esetén a Biztosító a Biztosítottak valódi életkorának megfelelő biztosítási összeget fizeti ki, a ténylegesen befizetett díj figyelembevételével.
- (9) A Biztosító az életbiztosítási termék esetén a biztosítási díjak egy részéből a biztosításmatematika elvei alapján életbiztosítási díjtartalékot képez. A díjtartalékot szerződésenként tartja nyilván és ez a szerződés visszavásárlásának, díjmentes leszállításának, a kötvénykölcsönnek és a befektetések többelthozamából való részesedésnek számítási alapját képezi.

XVI. fejezet

A díjfizetés elmulasztásának következményei

Amennyiben a Szerződő a biztosítási díjat az esedékesség időpontjáig nem egyenlíti ki, és a befizetésre hivatkozást sem kapott, vagy a Biztosító a biztosítási díj iránti igényét bírósági úton nem érvényesíti, a Biztosító az első elmaradt díj esedékességétől számított, életbiztosítás esetén 90 napig, baleset- és egészségbiztosítás esetén 30 napig viseli a kockázatot, azt követően a szerződés megszűnik. Ezalatt az idő alatt a Szerződő az elmaradt díjat pótolhatja.

XVII. fejezet

Reaktiválás

- (1) Ha a Szerződő a biztosítás megszűnésétől vagy díjmentesített leszállításától, illetve az elmaradt díj esedékességétől számított 3 hónapon belül a teljes díjhátralékot az időarányos késedelmi kamattal együtt, valamint az esetlegesen kifizetett visszavásárlási értéket megfizeti, a kockázatviselés a teljes díjhátralék megfizetését követő nap 0 órakor újra kezdődhet, amennyiben biztosítási esemény ezalatt az idő alatt nem következett be, a Különös Feltételekben kizáró ok nem szerepel, illetve a díjfizetés elmaradásának időtartama alatt nem történt kockázatonnövelő esemény. Amennyiben jelentős kockázatonnövelő esemény következett be, a Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a szerződést módosítsa.
- (2) A biztosítási szerződés tartama alatt reaktiválást legfeljebb két alkalommal lehet igénybe venni.
- (3) Reaktiváláskor a Biztosított és a Szerződő köteles a díjfizetés elmulasztása alatti időben történt, az egészségi állapotban (súlyosabb betegségek, balesetek) bekövetkezett változásokat a Biztosítónak írásban bejelenteni. A reaktiválást a Biztosító esetlegesen új egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat meglétéhez, illetve kockázatelbírálás alkalmazásához kötheti, amely a Szerződő saját költségére történik.

XVIII. fejezet

A Biztosító mentesülése

- (1) A Biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól, ha a Biztosított halála, balesete, betegsége vagy egészségkárosodása, illetve ezek következményei az alábbiakban felsoroltakkal állnak okozati összefüggésben:
 - a) a Biztosított, a kedvezményezett, illetőleg a Szerződő jogellenes, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása, szándékosan elkövetett bűncselekménye,
 - b) a Biztosított HIV fertőzöttsége,
 - c) valamely betegség, illetőleg egészségi állapot a szerződéskötés előtti, a Biztosítottnál fennálló, de a Biztosító előtt tudatosan elhallgatott megléte,
 - d) a Biztosított a biztosítási tartam első két évében elkövetett öngyilkossága,
 - e) alkohol- és drogfüggőség esetén ezek kezelésével és rehabilitációval összefüggő egészségbiztosítási események.
- (2) Jogellenes, súlyosan gondatlan magatartás alatt a következőket kell érteni:
 - ittas (0,8 ezrelék véralkoholszintet elérő vagy azt meghaladó) vagy kábítószer alkalmazásának hatása alatti állapotával közvetlen összefüggésben következett be,
 - jogosítvány nélküli vagy ittas járművezetés közben következett be.
- (3) Életbiztosítási termék esetén a Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, viszont visszavásárlási összeget az örökösöknek megfizeti, ha a Biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét.
- (4) Életbiztosítási termék esetén a Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, viszont az aktuális életbiztosítási díjtartalékot megfizeti az (1) a-d) pontjaiban meghatározott esetekben.

XIX. fejezet

Kizárások

- (1) A biztosítási védelem nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek összefüggésbe hozhatók:
 - a) gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi sportversenyen való részvétellel, vagy ezekre történő felkészülés (edzés) során bekövetkező eseményekkel,
 - b) A következő repülőtevékenységekkel: motoros, segédmotoros, illetve motor nélküli légi jármű, ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, gumikötélugrás, mezőgazdasági repülés. A Biztosító a felsorolt kizárásoktól pótdíj ellenében eltekinthet.

Életbiztosítási szerződésnél a fenti körülmények bekövetkezése esetén a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki.

- (2) Háborús kockázat, zavargások, felkelések esetén a Biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi eseményekben történő aktív vagy passzív részvétellel:
 - háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, határvillongás, forradalom, zendülés, puccs vagy puccskísérelt, népi megmozdulás, terrorcselekmény, felvonulás, sztrájk, munkahelyi rendbontás.
 - felkelésben, lázadásban vagy zavargásban való részvétel, kivéve ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelességteljesítés közben kerül sor.

Jelen Feltétel alkalmazása szempontjából terrorcselekménynek minősül, különösen az olyan erőszakos, erőszakkal fenyegető, az emberi életre, a materiális, immateriális javakra vagy az infrastruktúrára veszélyes

cselekmény, amely vagy politikai, vallási, ideológiai, etnikai célok mellett foglal állást, vagy valamely kormány befolyásolására vagy a társadalomban, illetve annak egy részében való félelemkeltésre irányul, illetve arra alkalmas.

- (3) A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási esemény jogszabály szerint ionizáló vagy annak minősülő sugárzás, illetve nukleáris energia hatására következett be, kivéve ha a biztosítási esemény egészségbiztosítási szerződés hatálya alatt következett be.
- (4) Amennyiben a fentiek valamelyike teljesül, az életbiztosítási termékeknél a biztosítási összeg helyett a visszavásárlási összeg kerül kifizetésre.
- (5) A Biztosító kockázatviselése nem terjed ki azokra az eseményekre, amelyek oka részben vagy egészben a Biztosított olyan betegsége, amely a Biztosító kockázatviselése előtt bizonyíthatóan fennállott, és amelyet a kockázatviselést megelőző három éven belül kóriméztek, vagy amely ez idő alatt gyógykezelést igényelt.
- (6) Nem terjed ki a Biztosító kockázatviselése azokra az eseményekre sem, amelyek oka részben vagy egészben a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselését megelőzően megállapított maradandó egészségkárosodása. Maradandó az egészségkárosodás akkor, ha a Biztosított egészségi állapota orvosiilag kialakultnak, véglegesnek tekinthető.
- (7) Balesetbiztosítási termékeknél a biztosítási védelem nem terjed ki továbbá azokra az eseményekre, melyek összefüggésbe hozhatók:
 - a) az elme- és tudatzavarban bekövetkezett balesetekkel, ha azok a Biztosított alkohol, kábítószer vagy gyógyszerek okozta lényeges korlátozottsága miatt következtek be.
 - b) A Biztosítottat ért szívinfarktus, szívszélhűdés, agyvérzés folytán bekövetkező balesetekkel. A szívinfarktus semmilyen körülmények között sem tekinthető baleseti következménynek.
 - c) A Biztosított öngyilkossága vagy öncsonkítása miatt bekövetkező eseményekkel.
 - d) A Biztosított testén saját maga vagy az ő hozzájárulásával mások által végzett gyógyító kezelések és beavatkozások folytán előidézett testi károsodásokkal, amennyiben erre nem valamely balesetbiztosítási esemény következtében került sor.
- (8) A Biztosító kockázatviselése csak a biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetek következményeire terjed ki.

XX. fejezet

A kockázatviselés korlátozása, csökkentett kockázatviselés (kizárólag balesetbiztosítási szerződés megkötése esetén)

- (1) A Biztosító a balesetbiztosítási biztosítási szolgáltatást csak a bekövetkezett baleset által előidézett következmények esetén nyújtja (baleseti halál, baleseti rokkantság, azaz tartós egészségkárosodás, baleseti kórházi napi térítés és baleseti műtéti térítés).
- (2) Amennyiben a baleset előtt meglévő betegségek vagy fogyatékoságok a baleset következményeibe jelentősen közrehatottak (legalább 25%-ig), a Biztosító a fizetendő összeget a közrehatás mértékével csökkenti. Ennek mértékét a Biztosító orvosa határozza meg.
- (3) Az idegrendszer szervi eredetű zavarainál a Biztosító csak akkor teljesít kifizetést, ha az visszavezethető a baleset által előidézett károsodásra. Lelki magatartászavarok, neurózisok, pszichoneurózisok nem minősülnek baleseti oknak.
- (4) A Biztosító csak akkor teljesít kifizetést porckorongsérv esetén, ha bizonyítható, hogy annak előidézője a baleset következtében, a gerincoszlopot ért mechanikai behatás. Amennyiben a porckorongsérv a baleset előtt fennálló állapot súlyosbodása, a Biztosító nem teljesít kifizetést.

- (5) Hasfali és altesti sérv esetén csak akkor teljesít kifizetést, ha ezek előidézője a baleset következtében bekövetkező mechanikai behatás. Amennyiben ezek öröklött, a baleset előtt már fennálló állapotot következményei, a Biztosító nem teljesít kifizetést.
- (6) Azok a személyek, akik testi fogyatékoságban vagy betegségben szenvednek, súlyos betegségen vagy műtéten estek át és ennek a baleseti eseményekre kihatása lehet, csak külön szerződési feltételek mellett biztosíthatók. Ezen betegségek, műtétek a következők:
- szív- és érrendszeri betegségek, a gerincoszlop és a gerincvelő sérülései, betegségei, a csípőízület betegségei, isiász, csontvelőgyulladás, cukorbetegség, nagyothallás, rosszindulatú daganatok, valamint az ideg- és elmebetegségek, illetve a felsorolt betegségek következményeként fellépő ájulás, szédülés,
 - erősen korlátozott látás (8 dioptriától).

XXI. fejezet

A biztosítási esemény bejelentése

- (1) A biztosítási eseményt annak bekövetkezésétől számított 8 munkanapon belül kell írásban a Biztosító kárbejelentő nyomtatványán a Szerződőnek/Biztosítottnak a Biztosítóknak bejelentenie.
- (2) A bejelentési határidő elmulasztása esetén a Biztosító annyiban tagadhatja meg a biztosítási szolgáltatás kifizetését, amennyiben a késedelem miatt lényeges körülmények kideríthetetlenül válnak.

XXII. fejezet

A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratok

- (1) A Biztosító szolgáltatási kötelezettsége csak akkor áll be, ha a szükséges igazolásokat rendelkezésére bocsátják. A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a Biztosító a következő iratok bemutatását és csatolását kéri:
- a) biztosítási kötvény,
 - b) az utolsó díjfizetést igazoló nyugta,
 - c) hivatalos bizonyítvány a Biztosított születésének napjáról (személyi igazolvány vagy születési anyakönyvi kivonat),
 - d) továbbá minden olyan, a Biztosító által megjelölt dokumentum, mely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges.

Az egészségbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a fent megjelölt dokumentumokon kívül a következő iratok is szükségesek:

- e) hivatalos orvosi dokumentumok a betegség pontos diagnózisáról, a vizsgálat, az orvosi beavatkozás, műtét, ápolás, az állapot diagnosztizálásáról,
 - f) kórházi zárójelentés,
 - g) az egészségügyi intézmény által kibocsátott hivatalos számla, mely tartalmazza a betegség pontos diagnózisának, a vizsgálatnak, az orvosi beavatkozásnak, műtétnak, ápolásnak, az állapot diagnosztizálásának ellenértékét (amennyiben azt az intézmény a rendelkezésre bocsátotta),
- (2) Halál bekövetkezése esetén a fentiekén túl a Biztosító a következő okmányok bemutatását kéri:
- a) halotti anyakönyvi kivonat eredeti példánya,
 - b) az elhunytat utolsóként kezelt orvostól származó részletes orvosi bizonyítványt, vagy ha ilyen kezelésre nem került sor, más olyan orvosi vagy hatósági bizonyítványt, amely tartalmazza a halál okát, a halált okozó betegség kezdetének időpontját, lefolyását, illetőleg a halál körülményeit,
 - c) külföldön bekövetkezett halál esetén a külföldi hatóság által kiállított hiteles okirat hitelesített magyar fordítását,
 - d) hatósági eljárás esetén a nyomozást megszüntető vagy megtagadó jogerős határozatot,
 - e) a különös feltételekben meghatározott egyes betegségekre előírt okmányokat.

- (3) A Biztosított a biztosítási szerződés létrejöttével felhatalmazza a Biztosítót, hogy a biztosítási eseménnyel összefüggő információkat
- a) az orvosoktól, egészségügyi intézményektől, hatóságoktól, akik, illetve amelyek a Biztosítottat kezelték, vizsgálták, a kért felvilágosításokat, orvosi jelentéseket és dokumentumokat beszeresse.
 - b) a Biztosított tisztázatlan halála esetén a holttestet megvizsgálta, szükség szerint a boncolását és exhumálását elvégeztette.
- (4) A biztosítási esemény bekövetkezésekor, a Biztosított életben léte esetén a Biztosító megkövetelheti, hogy a Biztosított az általa előírt orvosi vizsgálatokon részt vegyen.
- (5) A hiteles orvosi dokumentumokat a Biztosító orvos-szakértője bírálja el. Vitás esetekben a Biztosítottnak joga van orvosi bizottság felállítását kérni. A bizottság egyik tagját a Biztosító, másik tagját a Biztosított vagy annak megbízottja, a harmadik tagját pedig a Biztosító és a Biztosított közösen jelölheti meg. A költségeket a Biztosított viseli.
- (6) Minden olyan adatszerzés költsége, amely a biztosítási esemény tisztázásához elengedhetetlenül szükséges, azt a felet terheli, aki érdekeit érvényesíteni kívánja.
- (7) A Biztosító beszerezhet továbbá egyéb iratokat, melyek a biztosítási esemény és a jogosultság tisztázásához szükségesek a Biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény titoktartási kötelezettségére vonatkozó rendelkezéseinek betartásával. Ez az adatszerzési tevékenység életbiztosítási szerződés esetén csak az ajánlattétel előtti időszakra és az ajánlattételt követő 5 évre terjedhet ki, feltéve, hogy ahhoz a Szerződő (Biztosított) az ajánlattételkor hozzájárult.
- (8) A Biztosító szükség esetén egyéb az egyes biztosítások különös szabályzataiban előírt igazolásokat is bekérhet, illetve bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat.

XXIII. fejezet

A Biztosító szolgáltatása

- (1) A Biztosító a XXII. fejezetben jelzett dokumentumok közül az utolsó irat beérkezésétől számított 15 napon belül teljesíti szolgáltatási kötelezettségét az egyes termékekre vonatkozó különös szerződési feltételekben meghatározottak szerint.
- (2) Az esedékes, de meg nem fizetett díjat, az egyes különös feltételek szerint meghatározásra kerülő, még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási összegből levonhatja.
- (3) Az iratok beszerzésének kötelezettsége és az ezzel kapcsolatos költségek azt terhelik, akinek a biztosítási szolgáltatás teljesítése, illetve nemteljesítése céljából a bizonyítás érdekében áll.
- (4) A Biztosítási összeget a Biztosító az elévülési időn belül kamatmentesen kezeli, ha a kifizetés elmaradása a jogosult késedelmes igényérvényesítésére vezethető vissza. Az elévülési idő leteltével, a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.
- (5) A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítási szolgáltatásra a kedvezményezett jogosult.
- (6) A Biztosító a szolgáltatást az arra jogosult személy vagy intézmény számlájára vagy címére utalással teljesíti.

XXIV. fejezet

Maradékjogok

A biztosítási szerződések közül kizárólag az életbiztosítási termékek esetén van lehetőség maradékjogok, így a visszavásárlási jog, a díjmentes leszállítási jog, továbbá kötvénykölcson felvételének érvényesítésére. A bal-eset- és egészségbiztosítási termékek maradékjogokkal nem rendelkeznek.

XXV. fejezet

A Szerződő felmondási és visszavásárlási joga életbiztosítás esetén

- (1) A visszavásárlási igény bejelentése esetén a Biztosító kockázatviselése a bejelentés dátumát követő nap 0 órájától megszűnik.
- (2) A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetében a szerződés felmondásakor a Biztosító visszavásárlási összeget fizet.
- (3) A visszavásárlási összeg számításának módja a Különös Feltételekben termékenként kerül meghatározásra.
- (4) A visszavásárlási összegből a Biztosító levonja az esetleges kölcsöntartozást, valamint az esetleges díj-hátralékot, beleértve a hozzájuk tartozó kamatterheket is.

XXVI. fejezet

A díjmentes leszállítás életbiztosítás esetén

- (1) A díjmentes leszállítás jogát tartalmazó (folyamatos díjas) szerződések esetében a Szerződő kérheti, hogy a Biztosító a biztosítást díjmentesen leszállított biztosítássá alakítsa át.
- (2) A díjtartalékkal rendelkező biztosítás díjmentesen leszállítottá változtatható, ha a Szerződő (Biztosított) a díjfizetést megszünteti. A díjmentes leszállítás a biztosítási összeg leszállítását jelenti olyan összegre, amely megfelel a díjmentesítés időpontjában a biztosítás díjtartalékának mint egyszeri díjnak alapul vételével nyújtható – azonos feltételű – biztosítás összegének. A Biztosító megállapíthat egy minimális szintet, amely alá eső díjtartalék (figyelembevétel az esetleges díjelmaradást) esetén a díjmentes leszállítás nem hajtható végre.
- (3) A díjmentes leszállítás alapjául szolgáló összeg megállapítása a terméktervben rögzített biztosításmatematikai alapelvek figyelembevételével kerül kiszámításra. A díjmentességet a Biztosító a kötvényre rávezeti.
- (4) Amennyiben a szerződés díjmentesen leszállítottá válik, a korábbi szerződésben meghatározott kiegészítő biztosítások a díjmentesség kezdetétől számítva megszűnnek.
- (5) A díjmentesen leszállított, befektetési egységet nem tartalmazó biztosításra is vonatkoznak a befektetések tőbblethozamából történő részesedés szabályai.
- (6) Az esedékes és meg nem fizetett díjak összegét a Biztosító figyelembe veszi a szerződés díjmentesítése esetén.

XXVII. fejezet

Kötvénykölcson életbiztosítás esetén

- (1) A visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződések esetén a Szerződő az életbiztosítási díjtartalék terhére kölcsön folyósítását kérheti, amennyiben a Szerződőnek nincs díjhátraléka, illetve kölcsön vagy kölcsönkamat tartozása.
- (2) A kölcsön visszafizetésének rögzített tartama maximum 364 nap.
- (3) A kötvénykölcson iránti kérelem során a kölcsön folyósításáról, illetve megtagadásáról a Biztosító dönt. Amennyiben a kölcsön folyósításra kerül, azt a Biztosító a kötvényen feljegyezi. A kölcsön kamatáról külön szerződés rendelkezik.
- (4) Díjmentesített biztosításra kötvénykölcson nem vehető fel.
- (5) A Biztosító a fennálló kölcsöntartozás esedékes kamatokkal növelt összegét az érintett szerződés alapján teljesítendő bármely szolgáltatásból jogosult levonni.
- (6) A biztosítás díjmentesítéséhez, a visszavásárlási összeg kifizetéséhez, illetve kölcsön folyósításához a következő iratokat kell a Biztosítónál bemutatni:
 - biztosítási kötvény,
 - az utolsó díjfizetést igazoló nyugta vagy eredeti folyószámla kivonat,
 - a Biztosított korát hitelt érdemlően igazoló irat.

XXVIII. fejezet

Többlethozam-visszatérítés befektetési egységet nem tartalmazó életbiztosítás esetén

- (1) A biztosítási szerződések közül kizárólag az életbiztosítási termékek esetén van lehetőség többlethozam-visszatérítésre. A matematikai díjtartalék befektetési többlethozamának legalább 80 százalékát a Biztosító a szerződésen jóváírja.
- (2) A szerződésekre vonatkozó technikai kamatot és a visszajuttatandó többlethozam mértékét az egyes életbiztosítási módzatok különös feltételei tartalmazzák.
- (3) A szerződés lejáratának évében a többlethozam-visszatérítés becsült hozamérték alapján történik. A becslésből adódó esetleges eltérés következményeként sem a kedvezményezettnek, sem a Biztosítónak nem keletkezik követelése.
- (4) A szerződés lejárat előtti megszűnése esetében (maradékjog gyakorlása, biztosítási esemény) a többlethozam az aktuális biztosítási évben elért törtéves, becsült hozamérték alapján történik. A becslésből adódó esetleges eltérés következményeként sem a Szerződőnek/kedvezményezettnek, sem a Biztosítónak nem keletkezik követelése.

XXIX. fejezet

A biztosítási kötvény elvesztése

- (1) A Szerződő köteles a kötvény elvesztését a Biztosítónál haladéktalanul bejelenteni.
- (2) A kötvénymásolat kiállításának költségei a Szerződőt terhelik.

XXX. fejezet

A jognyilatkozat módja

- (1) A Biztosító által a Szerződőnek, a Biztosítottak vagy egyéb jogosultak, illetőleg ezen személyek által a Biztosítónak, a szerződés megkötés kori vagy azt követő jognyilatkozatait ajánlott küldeményként juttatják el. A jognyilatkozat akkor tekintendő megérkezettnek, amikor azt a címzettnek kézbesítették, vagy ellenkező bizonyítás hiányában a postára adástól számított 5. napon.
- (2) A Biztosító üzletkötőjének (ügynök) jogállása kizárólag az ajánlat és az első biztosítási díj átvételére terjed ki. Az üzletkötő tehát szerződéskötésre nem jogosult, valamint arra sem, hogy a Szerződő fél jognyilatkozatait érvényesen hozzá intézze. Amennyiben az üzletkötő tudomást szerzett egy adott tényről, ez nem jelenti, hogy a Biztosító is tudomást szerzett róla.
- (3) A Biztosító a szerződés megkötésekor vagy azt követően a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A nyilatkozat akkor hatályos, ha az a Biztosítóhoz megérkezett.
- (4) Amennyiben a Szerződő egy hónapnál hosszabb időre lakóhelyéről eltávozik, a Biztosító számára magyarországi kézbesítési megbízottat nevezhet meg. Ennek hiányában a Biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.
- (5) A Szerződő igazolhatja, hogy a Biztosító hozzá intézett jognyilatkozatában foglalt határidőt önhibáján kívül mulasztotta el. Az igazolást az elmulasztott határnaptól számított 15 napon belül lehet írásban benyújtani a Biztosítónak. Ha azonban a mulasztás csak később jut a felek tudomására, vagy az akadály csak később szűnt meg, az igazolás benyújtásának határideje a tudomásszerzéssel, illetőleg az akadály megszűnésével veszi kezdetét. Hat hónapon túl igazolást nem lehet benyújtani a Biztosítónak.

XXXI. fejezet

Adatkezelés, adatvédelem

- (1) A Biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- (2) Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a Biztosító a fent meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy ha a biztosítási törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- (3) A Bit. 153–161. §-ában foglaltak alapján az ügyfél adata külön felhatalmazás nélkül kiadható a feladatkörében eljáró Felügyeletnek; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatóságnak és ügyészségnek; büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróságnak; továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtónak, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzőnek; az adóhatóságnak, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső ki-

fizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálatnak; a Biztosítónak, a biztosításközvetítőnek, a szaktanácsadónak, a harmadik országbeli Biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjének, ezek érdek-képviselői szervezeteinek, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatalnak; a feladatkörében eljáró gyámhatóságnak; az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatóságnak; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervnek; a viszontbiztosítónak, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló Biztosítóknak; az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosítónak; a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezetnek, az Információs Központnak, a Kártalanítási Szervezetnek és a kárrendezési megbízottnak; a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzőnek, ha a szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul a Biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.

- (4) A Biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel, vagy a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.
- (5) A Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a Biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk. 81. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.
- (6) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a Biztosító az ügyfél írásbeli hozzájárulásával harmadik országbeli Biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez továbbítja az adatokat, amennyiben a harmadik országbeli cég adatkezelése minden egyes adatra nézve teljesíti a magyar jogszabályokat, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
- (7) A Biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

XXXII. fejezet

A biztosítás elévülése

A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított két év elteltével elévülnek.

XXXIII. fejezet

Illetékes bíróság

A biztosítási szerződésekből származó jogvita esetén a per lefolytatására kizárólag a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

A 6222 Egyszeri díjas HozamStaféta főbiztosítás különös feltételek

Az AXA Biztosító Zrt. (1138 Budapest, Váci út 135–139.) – 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

Fogalmak és meghatározások

- (1) Baleset: a Biztosított akaratától függetlenül, hirtelen fellépő egyszeri külső behatás, amelynek következtében a Biztosított meghal.
- (2) Befektetési egység: az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- (3) Befektetési egység eladási ára: az az ár, amellyel a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át.
- (4) Befektetési egység vételi ára: az az ár, amellyel a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja át.
- (5) Díjjóváírás: a befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján, aktuális eladási áron számított befektetési egységekben történik.
- (6) Értékelési nap: az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- (7) Tranzakció: Az ügyféltől függő, a befektetéshez kapcsolódó esemény, mint pl. díjjóváírás, átváltás, részleges és teljes visszavásárlás.
- (8) Eszközalap: a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások – a biztosítási szerződésben meghatározott levonásokkal csökkentett – díjából tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány.
- (9) Rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalap: olyan eszközalap, mely egységeinek minimális árfolyama egy adott napra, a lejárat napjára vonatkozóan előre megadott, ez a rögzített lejáratú árfolyam.
- (10) Eszközalap befektetési politikája: Azon szabályok összessége, amelyek az adott eszközalap befektetéseinek összetételét meghatározzák.

II. fejezet

A biztosítás tartama

E biztosítás a Biztosított egész életére szóló, de a 10. biztosítási évforduló után a Szerződő kérésére határozott tartamúvá alakítható.

III. fejezet

A biztosítási szolgáltatás

- (1) A Biztosított nem balesetből eredő halála esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét kifizeti egy összegben a kedvezményezett javára.

- (2) Amennyiben a Biztosított balesetet szenved és a baleset napjától számított egy éven belül a baleset következményeként meghal, a Biztosító a kedvezményezett javára kifizeti a rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalapokban levő befektetési egységek lejáratú árfolyammal (I. fejezet 9) számított értékét, valamint a rögzített lejáratú árfolyammal nem rendelkező eszközalapok egységeinek aktuális értékét.
- (3) A határozott tartam végén (II. fejezet) a Biztosító szolgáltatásként a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Szerződő javára.
- (4) A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítása a megfelelő dokumentumok (Általános Személybiztosítási Feltételek XXII. fejezet) Biztosító központjába való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi áron történik.

IV. fejezet

A Biztosítottak életkora

A biztosítás 15–65 éves korig köthető.

V. fejezet

Baleseti halál fedezet

A főbiztosítás mellé a szerződés megkötésekor a Biztosító baleseti halálra szóló fedezetet csatol, amelynek biztosítási szolgáltatási összege a rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező, választott eszközalapok egységeinek lejáratú árfolyammal számított értéke és a számla aktuális értéke közötti különbözet összege.

VI. fejezet

Biztosítási díj

- (1) A biztosítás díja egyszeri díj.
- (2) A szerződéskötés évében érvényes minimális egyszeri díj a feltétel 2. számú mellékletének (1) pontjában található.

VII. fejezet

Eseti díjak

- (1) A Szerződőnek a tartam alatt lehetősége van korlátlan számú eseti díj befizetésére. A befizetett eseti díjak a szerződéskötéskor befizetett egyszeri díjtól eltérően is allokálhatók, amennyiben az allokációs nyilatkozat a díj beérkezését követő két munkanapon belül a Biztosító központjába beérkezik. Ennek hiányában a befizetett eseti díj az egyszeri díj allokációjával azonosan, a hasonló befektetési politikával rendelkező eszközalapok között kerül felosztásra.
- (2) A befektetés feltétele, hogy a terméken belül elérhető eszközalapba irányuljon, a választott eszközalap befektetési politikáját a Szerződő megismerje, és a megismerés tényéről nyilatkozzon.
- (3) A befizetett eseti díjakat a Biztosító a Szerződő számláján belül is elkülönítve tartja nyilván.
- (4) Eseti díj befizetésére már a szerződéskötéskor is van lehetőség.

- (5) Az eseti díj befektetésére a XI. fejezet (2) pontja szerint kerül sor.
- (6) Az eseti díj minimális összege a feltétel 2. számú mellékletének (2) pontjában található.
- (7) Eseti díjat a tartam során kizárólag átutalással vagy postautalványon lehet fizetni. Az átutalási bankszámlaszám a 2. számú melléklet (11) pontjában található.

VIII. fejezet

Eszközalapok

- (1) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- (2) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- (3) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a díj százalékában meghatározva megválasztja az egyszeri díj különböző eszközalapokban való elhelyezésének arányát.
- (4) Az eseti díjak a Szerződő eltérő tartalmú rendelkezése hiányában az egyszeri díjnak megfelelő arányban kerülnek elhelyezésre az eszközalap(ok)ban.
- (5) Bármely eszközalap abban az esetben választható, ha a terméken belül elérhető, és a Szerződő megismerte annak befektetési politikáját.
- (6) A Biztosító korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett egyszeri díj, illetve eseti díjak arányát. A korlátozás feltételei a feltétel 2. számú mellékletének (9., 10.) pontjában találhatók. Amennyiben a Biztosító megváltoztatja az arányok mértékét, a változásról az adott eszközalapban befektetéssel rendelkező Szerződőt a változtatás előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja. A változást a Biztosító honlapján közzéteszi.
- (7) A Biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. A Biztosító az adott eszközalapban befektetéssel rendelkező Szerződőt legalább 60 nappal a tervezett megszüntetés előtt írásban értesíti és a megszűnő eszközalap egységeit az ügyfél által választott eszközalap befektetési egységeire átváltja, amennyiben a Szerződő erre vonatkozó írásbeli rendelkezése az eszközalap megszüntetése előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik. A rendelkezés alapján a továbbiakban beérkező (eseti) díjak is a megjelölt eszközalapba kerülnek, feltéve hogy az utolsó allokációs döntés értelmében a megszűnő eszközalap befektetési célként jelölve volt. A változást a Biztosító honlapján közzéteszi.
- (8) Amennyiben a Szerződőnek a megszűnő eszközalapban elhelyezett befektetéseinek átváltásáról rendelkező írásbeli nyilatkozata az eszközalap megszüntetése előtt 15 nappal nem érkezik be a Biztosítóhoz, úgy a Biztosítónak jogában áll a Szerződő befektetési egységeit a 2. számú melléklet 8. pontjában említett Pénzpiaci eszközalapjába a megszűnéssel egyidejűleg átváltani. A későbbiekben befizetett eseti díjak eltérő allokációs nyilatkozat hiányában szintén ebbe az eszközalapba kerülnek.
- (9) A megszüntetett eszközalap befektetési egységeit a Biztosító vételi áron váltja át az új eszközalap befektetési egységeire.
- (10) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító az adott eszközalapban befektetéssel rendelkező Szerződőt legalább 60 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről. Amennyiben a tervezett módosítás időpontja előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik a Szerződő írásbeli rendelkezése a módosuló eszközalapban elhelyezett

befektetési egységeinek más eszközalapba való átváltásáról, úgy a Biztosító az átváltást költségmentesen végrehajtja és a továbbiakban az ügyfél által megjelölt eszközalapba fektet, feltéve, hogy az utolsó allokációs döntés értelmében a módosuló eszközalap befektetési célként jelölve volt. A változást a Biztosító honlapján közzéteszi.

- (11) Amennyiben a tervezett módosítás előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz a Szerződő írásbeli rendelkezése nem érkezik be, úgy az adott eszközalapban való egységek nem kerülnek áthelyezésre és a Biztosító a továbbiakban befizetett díjakat is a módosult eszközalapba fekteti, feltéve, hogy az utolsó allokációs döntés értelmében a módosuló eszközalap befektetési célként jelölve volt.
- (12) Az ügyfél rendelkezése alapján történő átváltás [VIII. fejezet (7) és (10) pont] során a Biztosító a XII. fejezet (3) pontja szerint jár el.
- (13) A szerződéskötéskor választható eszközalapok listáját a 2. számú melléklet (8) pontja, az egyes eszközalapok összetételét és befektetési politikáját a 3. és 4. számú melléklet tartalmazza.
- (14) Jelen biztosításhoz rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalapok is tartoznak. Ezen eszközalapok tekintetében a Biztosító jogosult egyoldalúan meghatározni azt az időtartamot, amely alatt az adott eszközalap választható. Amennyiben az adott eszközalap már nem választható, a Biztosító jogosult hasonló befektetési politikával rendelkező eszközalapot felajánlani, amelyet egyúttal a honlapján is közzétesz. Egyebekben a jelen fejezet rendelkezéseiben foglalt szabályok az irányadók.

IX. fejezet

A befektetési egységek árának meghatározása

- (1) Az eszközalapok befektetési egységeinek vételi és eladási árát a Biztosító határozza meg.
- (2) A befektetési egység vételi ára az eszközalap letétkezelő által piaci alapon meghatározott aktuális értékének és a befektetési egységek számának hányadosa.
- (3) A befektetési egység eladási ára az az ár, amit a Biztosító a költségek figyelembevételével a vételi árfolyammal egyidejűleg határoz meg.
- (4) Rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalapok esetén az eladási árat a rögzített lejáratú árfolyam és a lejáratig hátralévő idő is befolyásolja.

X. fejezet

Az eszközalapok értékelése

- (1) A Biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- (2) Az eszközalapok értéke az értékelés napján rendelkezésre álló befektetett eszközök és a fennálló kötelezettségek értékének különbözete.
- (3) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- (4) A Biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül elszámolásra.

A szerződés létrejöttekor érvényes alapkezelési díjat a feltétel 2. számú mellékletének (4) pontja tartalmazza. Az éves alapkezelési díj a biztosítás tartama során változhat, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg az 2%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 60 nappal írásban tájékoztatja.

- (5) A rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalapok tekintetében a Biztosító az éves alapkezelési díjat külön nem számítja fel.
- (6) A baleseti halál fedezetére szolgáló díjat a Biztosító a vételi-eladási árfolyam különbözetéből fedezi, az külön nem kerül levonásra.

XI. fejezet

A Szerződő számlája

- (1) A Szerződő által fizetett díjak a Szerződő elkülönített számlájára kerülnek. A Szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírás – a jóváírást követő legkésőbb ötödik értékelési nap aktuális eladási árfolyamán – legkésőbb a díjnak a Biztosító számlájára azonosítható módon (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő legkésőbb hatodik munkanapon történik.
- (2) Az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátásakor kerül sor. Az egyszeri díjjal együtt befizetett eseti díjak az egyszeri díjjal azonos napon kerülnek befektetésre.

XII. fejezet

Átváltás

- (1) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalapba helyezhetők. A Szerződő az átváltási kérelem benyújtásakor az átváltandó összeget az adott alapban nyilvántartott befektetési egységeinek százalékában határozza meg.
- (2) Egy átváltás során csak egy egységalap egységeinek számát lehet csökkenteni, és egy vagy több egységalap egységeinek számát növelni.
- (3) Az egységek levonása az eszközalapból és jóváírása a megjelölt eszközalapba a kérelem Biztosító központjába való beérkezését követő legkésőbb ötödik értékelési napon érvényes vételi áron történik. A 13 óra utáni beérkezés következő munkanapi beérkezésnek felel meg.
- (4) Le nem zárult átváltási tranzakció közben érkezett átváltási kérelem beérkezési dátumának a lezárását követő munkanap tekintendő.
- (5) Átváltás során a feltétel 2. számú mellékletének (10) pontja által meghatározott értékarányokat figyelembe kell venni.
- (6) Egy biztosítási év során az első átváltás költségmentes, a további átváltásokért a Biztosító a feltétel 2. számú mellékletének (5) pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról. Egy átváltásnak csak az egy egységalapból egy vagy több egységalapba irányuló tranzakció számít.
- (7) Az átváltás a vételi ár figyelembevételével történik, kivéve a rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalapokat, ahol az eszközalapból történő átváltás esetén az eszközalap vételi árát, oda történő jóváírás esetén az eszközalap eladási árát kell figyelembe venni.
- (8) Átváltani csak az átváltás időpontjában aktuálisan választható eszközalapba lehet (VIII. fejezet 14.).

XIII. fejezet

Terhelések a Szerződő számláján

A tartam során a Szerződő számláját a Biztosító rendszeres költségekkel nem terheli.

A baleseti halál fedezetére szolgáló díjat a Biztosító a vételi-eladási árfolyam különbözetéből fedezi, az külön nem kerül levonásra.

XIV. fejezet

Visszavásárlás

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXV. fejezetében leírt visszavásárlási joggal.
- (2) A szerződés visszavásárlási értéke a befektetési egységek aktuális számának az 1. számú mellékletben található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából a hiánytalan visszavásárlási kérelem Biztosító központjába történő beérkezését követő, legkésőbb ötödik munkanapon érvényes vételi áron számított összeg. A 13 óra utáni beérkezés következő munkanapi beérkezésnek felel meg.
- (3) Hiánytalan visszavásárlási kérelemnek a Szerződő nevét, címét, a kötvényszámot, az igényelt összeget és a Szerződő aláírását tartalmazó irat tekintendő. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy telefax útján érkezett visszavásárlási kérelmet indokolt esetben csak az eredeti irat beérkezését követően teljesítse a XIV. fejezet (2) pontja szerint.
- (4) Visszavásárlás esetén a Biztosító kivonási költséget von le, melynek értéke a feltétel 2. számú mellékletének (6) pontjában található.
- (5) Visszavásárlás esetén a Biztosító a vételi-eladási árfolyam különbözetében érvényesített, előre levont alapkezelési díjat és baleseti halál fedezetére szóló díjat nem téríti vissza.

XV. fejezet

Részleges visszavásárlás

- (1) A tartam alatt a Szerződő a Biztosító által meghatározott esetben kérheti a szerződés részleges visszavásárlását. A visszavásárlás értéke kifejezhető pénzüsszegben vagy a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek százalékában.
- (2) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító az 1. számú mellékletben található visszavásárlási táblázatnak megfelelően a kivonni kívánt összegnél nagyobb összeget von le a Szerződő számlájáról.
- (3) Részleges visszavásárlás esetén is érvényesek a XIV. fejezet (2) és (3) pontja szerint leírtak.
- (4) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító kivonási költséget von le, melynek értéke a feltétel 2. számú mellékletének (6) pontjában található. A Biztosító a minimális részleges visszavásárlási összeget meghatározhatja.
- (5) A szerződésről rendszeresen pénzt kivonni nincs lehetőség, az egyes kivonásokról külön-külön kell rendelkezni.
- (6) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a vételi-eladási árfolyam különbözetében érvényesített, előre levont alapkezelési díjat és a baleseti halál fedezetére szóló díjat nem téríti vissza.

XVI. fejezet

Kötvénykölcsön

- (1) A szerződés nem rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXVII. fejezetében leírt kötvénykölcsön jogokkal.
- (2) A szerződés a Biztosító partnerbankjai által nyújtott hitel fedezetéül szolgálhat a partnerbank által meghatározott feltételek szerint.
- (3) A befektetési egységek hitelfedezetül való felhasználása esetén a kötvényt záradékkal kell ellátni.

XVII. fejezet

Záradék

Jelen biztosítási szerződésre az Általános Személybiztosítási Feltételek XXVI fejezet (5) pontja és XXVIII. fejezete nem vonatkozik, egyéb pontjaiban a díjtartalék fogalma alatt a befektetési egységek aktuális értéke értendő.

1. számú melléklet

A táblázat adatai a szerződés visszavásárlási értékeit mutatják a befektetési egységek százalékában.

Egyszeri díj eszközalap szerint	Év	1.	2.	3.	4.	5. és további
rögzített lejáratú árfolyammal nem rendelkező		96%	98%	100%	100%	100%
rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező 2-3 éves (Fix)		98%	100%	100%	100%	100%
rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező 10 éves (Fix)		92%	94%	96%	98%	100%

Eseti díj eszközalap szerint	Év	1.	2.	3.	4.	5. és további
rögzített lejáratú árfolyammal nem rendelkező		100%	100%	100%	100%	100%
rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező 2-3 éves (Fix)		100%	100%	100%	100%	100%
rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező 10 éves (Fix)		100%	100%	100%	100%	100%

2. számú melléklet

Érvényes: 2009. január 10-től

Be-, és kifizetések

1) Minimális egyszeri díj:	1 000 000 Ft
2) Minimális eseti díj:	100 000 Ft
3) Visszavásárlás minimuma	100 000 Ft

Költségek – rögzített lejáratú árfolyammal nem rendelkező eszközalapoknál

4) Alapkezelési költség:	1,75%/év	(naponta (1,75/365)% kerül levonásra)
5) Átváltás költsége:	5‰	minimum 2000, maximum 5000 Ft
6) Kivonás költsége:	5‰	minimum 2000, maximum 5000 Ft
7) Vételi-eladási árkülönbőség az eladási ár százalékában:	3%	egyszeri és eseti díjra egyaránt

Költségek – rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalapoknál

A költségeket a 3. számú melléklet tartalmazza.

Egyéb adatok és tudnivalók

- | | |
|--|---|
| 8) Választható eszközalapok: | |
| a) Auróra délkelet- és kelet-európai | i) Pénzpiaci |
| b) A jövő kontinense – Európai kötvény | j) Total Return Balanced |
| c) Ázsiai részvény eszközalap | k) Total Return Dynamic |
| d) Dél csillagai vegyes | l) Vegyes |
| e) Fashion bond kötvénytúlsúlyos | m) Vogue globális részvény |
| f) Globális részvény | n) rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalapok |
| g) Hazai kötvény | |
| h) Kincs kereső árupiaci | |

Allokáció:

- A befizetett egyszeri díj minimum 50%-át rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező (Fix) eszközalap(ok)ba kell helyezni
- Az egy eszközalapba befektethető díj nem lehet kevesebb, mint az összes befektetett díj 5%-a
- A szerződés bankszámlaszáma: 10918001-00000003-01590178

3. számú melléklet

Rögzített lejáratú árfolyammal rendelkező eszközalapok jellemzői

Jelen ajánlati csomag elválaszthatatlan részét képezi, külön lapon található.

4. számú melléklet

Általános befektetési szabályok

A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A befektetési alapokba fektető alapok besorolása a mögöttes termék(ek) kategóriájának megfelelően történik.

A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz, így csak a legjobb minőségű befektetési alapkezelők által kezelt alapokban tartja az ügyfelek rá bízott vagyonát.

Az eszközalapokban rövid pozíciók létesítése nem megengedett.

Az eszközalapok árfolyam-ingadozásának mértékét ábrákkal szemléltetjük.

Az eszközalapok részletes befektetési politikája, valamint az aktuális árfolyamuk megtekinthető a www.axa.hu weboldalon.

A partnerkockázat kezelésére az alapkezelő szigorú partnerminősítést alkalmaz, így csak a legjobb minőségű befektetési alapkezelők által kezelt alapokban tartja az ügyfelek rá bízott vagyonát.

Auróra – délkelet- és kelet-európai eszközalap

Az eszközalap célja, hogy az erősödő európai gazdasági aktivitáshoz kapcsolódó országok növekedését kihasználja. A régió országaiban az utóbbi években végbement politikai konszolidáció és a piaci folyamatok liberalizációja rendkívül dinamikus gazdasági növekedést tett lehetővé. Az Európai Unióhoz újonnan csatlakozott országok lehetőségei továbbra is széleskörűek (infrastruktúra-fejlesztés, logisztikai központok, városfejlesztés). A volt jugoszláv tagországok a közeljövőben a befektetői figyelem középpontjába kerülhetnek, melynek árfelhajtó hatása várható. Az alap lehetőséget biztosít e hatások kihasználására. Oroszország és Törökország méretük miatt megkerülhetetlen tényezők, a növekedés lehetősége ezen országokban is korlátlan, ráadásul a jelenlegi alacsony bázis kiváló beszállási pontot jelent.

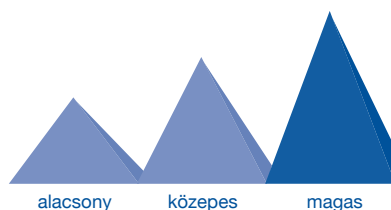
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 25%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális súlya 50%
- a portfólió legalább 25%-át kell nemzetközi részvényekben tartani.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat
- politikai kockázat
- visszafizetési kockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



A jövő kontinense – Európai kötvény eszközalap

Az Európai kötvény eszközalap stratégiai célja a fejlett nyugat-európai, a fejlődő kelet-közép és délkelet-európai régió, valamint ezen államokban tevékenykedő vállalatok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba történő befektetés. Az eszközalap felét a fejlett európai országok és vállalatok kötvényei teszik ki, a másik felét az Európai Unióhoz már csatlakozott, a konvergencia-kritériumok teljesítésére törekvő, illetve a jövőben csatlakozni szándékozó országok értékpapírjai alkotják.

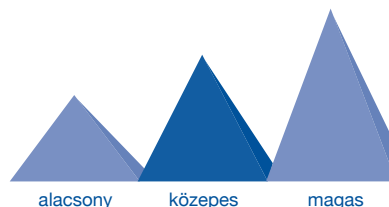
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap minimum 85%-át kötvény típusú befektetésben kell tartani
- az eszközalap maximum 50%-a lehet OECD vállalati kötvényben
- a vállalati kötvények és jelzáloglevelek maximális súlya egyenként 50%.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Ázsiai részvény eszközalap

Az Ázsiai részvény eszközalap célja a jelenleg a világgazdaságnál gyorsabban fejlődő ázsiai régió eredményeiből hosszabb távon való részesedés Kelet-Ázsia (Kína, Hong-Kong, Taiwan, Dél-Korea, Indonézia, Malajzia, Fülöp-szigetek, Szingapúr, Thaiföld), Japán és India vezető, növekedésorientált vállalataiba történő hosszú távú befektetéssel. A befektetők felismerték a régióban rejlő lehetőségeket, hiszen a térség kimaradt a 2003-2005-ös évek globális növekedéséből. Az eszközallokációs döntés az egyes gazdaságok és tőzsdék aktuális állapota, kilátása alapján kerül meghozatalra.

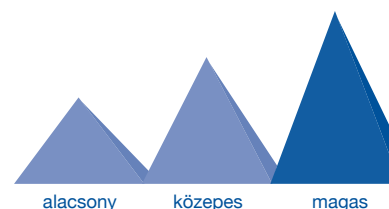
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális súlya 50%
- a kötvényeken belül az OECD állampapírok és vállalati kötvények a portfólió maximum 25%-át tehetik ki
- a portfólió legalább 50%-át kell nemzetközi részvényekben tartani.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Dél csillagai vegyes eszközalap

Az elmúlt években Latin-Amerika jelentős lépéseket tett, hogy megnyissa piacait a nemzetközi befektetőknek. A Latin-amerikai és afrikai részvény eszközalap célja hosszú távon magas tőkenyereség elérése a Latin-Amerikában (beleértve a Karib térséget is) és Afrikában bejegyzett, valamint ezen régiókban tevékenykedő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjainak vásárlásával. Ezen régiókhoz tartoznak a közép és dél-amerikai országok, úgy mint Argentína, Brazília, Chile, Kolumbia, Mexikó, Peru és Venezuela, valamint afrikai országok, mint Marokkó, Dél-Afrikai Köztársaság.

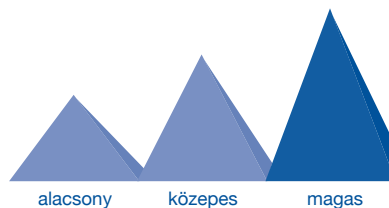
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 25%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális súlya 50%
- a portfólió legalább 25%-át kell nemzetközi részvényekben tartani.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat
- politikai kockázat
- visszafizetési kockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Fashion bond kötvénytúlsúlyos eszközalap

A Fashion bond eszközalap aktív portfóliókezeléssel azon országok és vállalatok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait vásárolja, melyek az átlagnál magasabb kamatbevételt biztosítanak, vagy az adott ország vagy vállalat gazdasági helyzetének javulásának köszönhetően 1-2 éven belül jelentősebb árfolyamnyereségre tesznek szert. A befektetések komoly makroökonómiai és fundamentális elemzéseken alapulnak. Az eszközalap kezelője nagy hangsúlyt fektet az egyes instrumentumok aktuális hitelminősítésére, illetve annak folyamatos figyelésére. Az eszközalapba vásárolható értékpapírok lehetnek úgynevezett „high yield” kötvények, (magas hozamú papírok), átváltható kötvények (adott feltételek teljesülése esetén a vállalat részvényeire válthatók), kereskedelmi kötvények, infláció mértékéhez kötött kötvények, de akár állampapírok is.

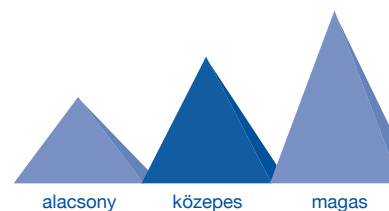
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap maximum 20%-os mértékig tarthat részvény típusú befektetéseket (az átváltható kötvények részvényre történő átváltása miatt)

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Globális részvény eszközalap

Az eszközalap célja, hogy profitáljon a vezető gazdasági régiók jövőbeli növekedéséből az eszközalap diverzifikált portfóliója segítségével. Az eszközalap instrumentumai vagy közvetlen részvény befektetéseken, vagy befektetési alapokon keresztül elsősorban a fejlett tőkepiaci országokban kibocsátott és kereskedett részvényekbe kerül befektetésre. A befektetések kiválasztásánál a vagyongazdálkodó vizsgálja az egyes országok makrogazdasági helyzetét, a gazdasági növekedés szerkezetét és jövőbeni kilátásait. A globális részvény eszközalap esetében a különböző országokba történő befektetések arányainak meghatározásához a vagyongazdálkodó az MSCI Világ index által meghatározott országsúlyokból indul ki. Az index a világ országainak gazdasági erejét és iparágainak súlyát tükrözi.

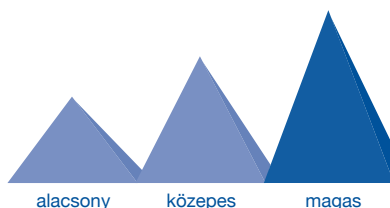
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap maximum 50%-át lehet kötvény típusú befektetésben tartani
- a portfólió legalább 50%-át kell részvényekben tartani, ezen belül a nemzetközi részvények súlya minimum 50%-ot kell, hogy legyen
- az eszközalap maximum 50%-ban tarthat hazai részvényeket az eszközök között

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- devizaárfolyam-ingadozások
- partnerkockázat
- országgkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Hazai kötvény eszközalap

A Hazai kötvény eszközalap célja hosszabb távon a mindenkor banki betéti kamatokat, valamint az inflációt felülmúló hozam elérése biztonságos, alacsony kockázatú eszközök segítségével. Ennek megfelelően az eszközalap a hazai állampapírokat, jelzálogleveleket, valamint vállalati kötvényeket részesíti előnyben, ezen instrumentumok a legbiztosabb tőke-visszafizetéssel, rendszeres kamatfizetésekkel, illetve diszkonttal történő kibocsátással biztosítják a befektetések hozamát.

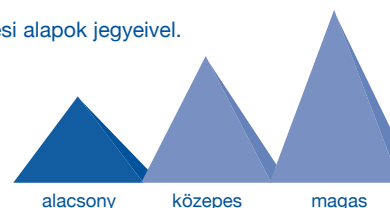
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap minimum 85%-át kötvény típusú befektetésben kell tartani, ebből a hazai állampapíroknak minimum 60%-os súlyt kell elérniük
- a vállalati kötvények és a jelzáloglevelek együtt nem haladhatják meg a 15%-ot
- az OECD állampapírok és az OECD vállalati kötvények maximális súlya egyaránt 5-5%,
- az eszközalap nem rendelkezhet tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, valamint ezen eszközökbe fektető befektetési alapok jegyeivel.
- az eszközalap nem rendelkezhet más befektetési alapok jegyeivel.

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- kamatláb ingadozás

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Kincskereső áruipiaci eszközalap

Az eszközalap célja az alapvető nyersanyagok és termények (kőolaj, földgáz, ipari és nemesfémek, gabona, élőállat, stb.) áremelkedéséből, valamint olyan szektorok vállalatainak az eredményeiből való hosszú távon való részesedés, amelyek árbevételének túlnyomó része áruipiaci termékekhez kötődik (bányászat, olajipar, mezőgazdaság, stb.). Az eszközalap további célja az áruipiaci termékeken keresztül való infláció elleni védelem.

Az eszközalap instrumentumai felölelik az áru, pénz és tőkepiacon található legtöbb befektetési formát: áruipiaci termékek, részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hedge-fundok.

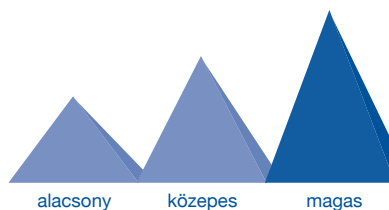
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap maximum 50%-át lehet kötvény típusú befektetésben tartani, ami teljes egészében lehet hazai állampapír, vagy 25-25%-ban OECD állampapír vagy vállalati kötvény
- az eszközalap a részvény típusú befektetésekre vonatkozóan nem rendelkezik korlátokkal

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- devizaárfolyam-ingadozások
- áruipiaci termékekből eredő kockázat
- kamatláb ingadozás
- partnerekockázat
- országkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Pénzpiaci eszközalap

Az eszközalap célja a biztonság és a kiegyensúlyozott teljesítmény szem előtt tartása, ugyanakkor a banki betéti kamatokkal versenyképes, azokat kis mértékben meghaladó hozam elérése. Az eszközalap instrumentumai hazai, egy éven belüli lejáratú rendeltetési állampapírokba, vállalati kötvényekbe kerülnek befektetésre. A portfólió megcélzott átlagos lejárat 0,1-0,5 év között mozog.

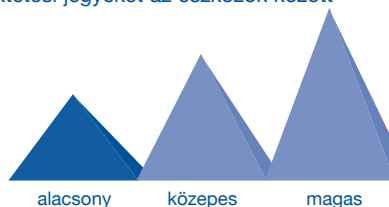
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap minimum 85%-át kötvény típusú befektetésben kell tartani, ebből a hazai állampapíroknak minimum 85%-os súlyt kell elérniük
- az eszközalap maximum 80%-ban tarthat befektetési jegyeket az eszközök között

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- kamatláb ingadozás
- partnerekockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Total Return Balanced eszközalap

Az eszközalap a rendelkezésére álló források teljes egészét, a likviditás folyamatos fenntartása érdekében tartott készpénzt kivéve, az osztrák C-Quadrat Kapitalange AG által kibocsátott C-Quadrat Balanced befektetési alap jegyeibe fekteti. A C-Quadrat ARTS Total Return Balanced alap rugalmas befektetési irányelveken alapul. A portfólió akát 50%-át adhatják részvényalapok, a kötvény- vagy pénzpiaci alapok részesedése pedig a 100%-ot is elérheti. A befektetési alap befektetési politikáját nagy mértékben a „Total Return elv” határozza meg. A befektetési stratégia nem benchmarkhoz igazodik, sokkal inkább hosszabb távon, minden piaci ciklusban abszolút értéknövekmény elérésére törekszik.

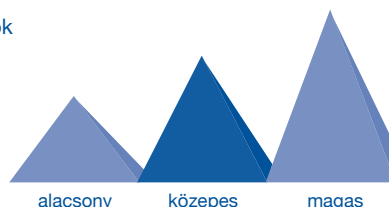
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- kamatláb ingadozások
- részvény pozícióból eredő árfolyam-ingadozások
- devizaárfolyam-ingadozások
- partnerkockázat
- országgkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Total Return Dynamic eszközalap

Az eszközalap a rendelkezésére álló források teljes egészét, a likviditás folyamatos fenntartása érdekében tartott készpénzt kivéve, az osztrák C-Quadrat Kapitalange AG által kibocsátott C-Quadrat Dynamic befektetési alap jegyeibe fekteti. A C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic alap rugalmas befektetési irányelveken alapul. A portfólióban mind a kötvény-, mind a részvény-, mind pedig a pénzpiaci alapok részesedése elérheti a 100%-ot. A befektetési alap befektetési politikáját nagy mértékben a „Total Return elv” határozza meg. A portfólióban azon alapok súlya a legnagyobb, melyek rövid vagy középtávú pozitív tendenciát mutatnak. A befektetési stratégia nem benchmarkhoz igazodik, sokkal inkább hosszabb távon, minden piaci ciklusban abszolút értéknövekmény elérésére törekszik.

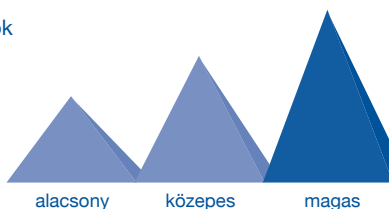
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- kamatláb ingadozások
- részvény pozícióból eredő árfolyam-ingadozások
- devizaárfolyam-ingadozások
- partnerkockázat
- országgkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Vegyes eszközalap

Az eszközalap célja, hogy a hazai kötvény és részvény befektetések által, relatív alacsony hozamkockázat mellett a kötvény alapok teljesítményét meghaladó hozamú befektetési lehetőséget teremtsen. Az eszközalap felöleli a pénz és tőkepiacon található legtöbb befektetési formát: hazai és nemzetközi részvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

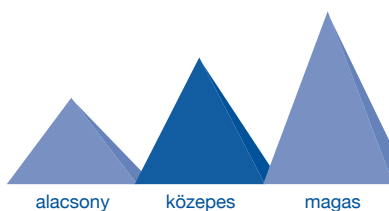
Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- az eszközalap minimum 40%-át kötvény típusú befektetésben kell tartani hazai állampapírok, vállalati kötvények, OECD állampapírok formájában
- az eszközalap maximum 60%-os mértékig tarthat részvény típusú befektetéseket (40% hazai, 20% nemzetközi részvény megoszlásban)
- a befektetési jegyek maximális súlya 30% lehet az eszközalapban

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- partnerkockázat
- országhoz tartozó kockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:



Vogel globális részvény eszközalap

A Vogue globális részvény eszközalap célja, hogy a világ gazdaságának változásával és fejlődésével mindig azon úgynevezett „trendi” régiókban, vagy „trendi” iparágakban tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektessen, melyek az elkövetkező pár évben nagy növekedésnek néznek elébe. Ilyen trendi iparág lehet a bioüzemanyag-gyártás, alternatív energia-fejlesztés, presztízs vagy luxuscikkek piaca. A trendi régiók az egyes országok gazdasági állapotának folyamatos figyelésével is rugalmasan változnak, az átlagnál magasabb növekedési potenciállal rendelkező országok vállalatainak értékpapírjait részesíti előnyben.

Stratégiai korlátok

- az eszközalap maximum 15%-os mértékben tarthat pénzeszközt a portfólióban
- a hazai és nemzetközi állampapírok maximális súlya egyenként 50%
- a vállalati kötvények és jelzáloglevelek maximális súlya egyenként 10%

Az eszközalap árfolyamát befolyásoló tényezők

- részvényárfolyam-ingadozások
- kamatláb-változások
- devizaárfolyam-ingadozások
- globális gazdasági tendenciák alakulása
- partnerkockázat

Az eszközalap árfolyam-ingadozásának mértéke:

