



# K 6102 Folyamatos díjas díjvisszatérítéssel elérési 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

### Alapfogalmak

- (1) A Szerződő fél az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és aki a biztosítási díjat fizetni tartozik.
- (2) A Biztosított az a személy, akinek életével a biztosítási események kapcsolatosak. Biztosított olyan személy lehet, akinek nincs maradandó egészségkárosodása, munkaképesség-csökkenése, nem állapítottak meg számára bármilyen okból származó rokkantságot.
- (3) A kedvezményezett az a személy, aki az adott biztosítási szolgáltatásra jogosult.
- (4) Jelen biztosítás tartama a kockázatviselés kezdete és a jelen biztosítás lejáratá közötti időszak.
- (5) Biztosítási díj  
A Biztosító szolgáltatásaiért cserébe a Szerződő díjat fizet. A biztosítás díja éves, de az éves díj pótlékkal havi, negyedéves és fél-éves részletekben is fizethető. A pótlékot a Biztosító a befektetett eszközein elért hozam figyelembevételével határozza meg úgy, hogy az a szerződés következő biztosítási évére érvényes. A Biztosító a pótlék mértékének változásáról legalább 30 nappal előtte írásban értesíti a Szerződőt. Amennyiben a Szerződőnek elmaradása van a rendszeres díjak vonatkozásában, a Biztosító az Általános Személybiztosítási feltételek XI. fejezet (3) pontja és XVI. fejezete szerint jár el.
- (6) Életbiztosítási díjtartalék  
A befizetett díj egy részét a Biztosító a jövőbeni szolgáltatásokra tartalékolja. Ez a tartalék biztosításmatematikai alapokon kerül meghatározásra, a technikai kamat figyelembevételével. Az életbiztosítási díjtartalék minden esetben meghaladja az aktuális visszavásárlási értéket.
- (7) Technikai kamat  
A Biztosító egy befektetési hozamot határoz meg és vállalja, hogy a szerződés tartama alatt az életbiztosítási díjtartalék befektetésén legalább ekkora hozamot ér el. Ezt a hozamot a díjkalkulációban figyelembe veszi és a biztosítás díját ennek megfelelően alacsonyabban határozza meg. Ez a hozam a technikai kamat, melynek mértéke jelen szerződés esetében 2,5%.
- (8) II., I. rokkantsági csoportok: Az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban OEP) meghatározása alapján:  
– a II. rokkantsági csoportba tartozik az, aki munkaképességét 100%-ban elvesztette, de mások által gondozásra nem szorul,  
– az I. rokkantsági csoportba tartozik az, aki munkaképességét 100%-ban elvesztette és mások által gondozásra szorul.
- (9) Teljes, végleges munkaképesség-csökkenés: az OEP által kiadott határozat II., I. rokkantsági csoportba sorolásánál meghatározó, hogy a rokkantnyugdíjas rokkantsága végleges rokkantság-e vagy sem. Azon határozatok, melyeken nem szerepel a végleges minősítés, nem tekinthetők végleges rokkantságnak. Az ilyen esetekben a Biztosított a határozat kézhezvételével egyszerre megkapja a következő felülvizsgálat időpontját is. Az ilyen esetben a rokkantnyugdíjas állapota tovább javulhat vagy romolhat.
- (10) Balesetbiztosítási esemény: a Biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő, külső behatás, amelynek következtében a Biztosított 1 éven belül  
– meghal,  
– tartós egészségkárosodást (rokkantságot) szenved.  
Balesetbiztosítási eseménynek minősül továbbá a vízbefúlás, égési sérülések, leforrázás, villámcsapás esete, vagy az elektromos áram behatásai. Nem minősülnek balesetnek a betegségek, a fertőző betegségek még balesetek következményeként sem.

## II. fejezet

### A biztosítási esemény és szolgáltatás

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

- (1) Ha a Biztosított él a biztosítási tartam lejártakor, a Biztosító kifizeti az aktuális lejáratú biztosítási összeget.
- (2) Ha a Biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, a Biztosító kifizeti az addig befizetett díjakat (kamat nélkül), valamint a felhalmozott többlethozam-visszatérítéseket (mint egyszeri díjakat) a kedvezményezettnek.
- (3) Ha a Biztosított a biztosítás tartamán belül balesetből eredően meghal, a Biztosító kifizeti az addig befizetett biztosítási díjakat (kamat nélkül), valamint a felhalmozott többlethozam-visszatérítéseket (mint egyszeri díjakat) és az aktuális lejáratú biztosítási összeg felét a kedvezményezettnek.
- (4) Amennyiben a Biztosított a tartam során balesetből eredően, a Biztosító orvosának megállapítása alapján teljes, végleges munkaképesség-csökkenést szenved, amihez az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének II., I. rokkantsági csoportba soroló jogerős határozata társul, a Biztosító kifizeti az aktuális lejáratú biztosítási összeget a kedvezményezettnek.
- (5) Amennyiben a Biztosított az 5. biztosítási évfordulót megelőzően a Biztosító orvosának megállapítása alapján nem balesetből eredően teljes, végleges munkaképesség-csökkenést szenved, amihez az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének II., I. rokkantsági csoportba soroló jogerős határozata társul, a Biztosító kifizeti az addig befizetett díjakat (kamat nélkül), valamint a felhalmozott többlethozam-visszatérítéseket (mint egyszeri díjakat) a kedvezményezettnek.

- (6) Amennyiben a Biztosított nem balesetből eredően teljes, végleges munkaképesség-csökkenést szenved az 5. biztosítási év vége után, amihez az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének II., I. rokkantsági csoportba soroló jogerős határozata társul, a Biztosító a kedvezményezettnek kifizeti az aktuális lejáratú biztosítási összeget a még jóvá nem irt többlethozam-visszatérítéssel együtt.
- (7) Amennyiben a Biztosított a lejárat előtt nyugdíjba vonul, úgy kérheti a biztosítási díjtartalék kifizetését.
- (8) A Biztosító a II. fejezet (1)-(7) pontokban leírt szolgáltatások közül kizárólag egy szolgáltatást teljesít, és a szerződés bármely szolgáltatással megszűnik.
- (9) Díjmentesen leszállított szerződés esetén (VII. fejezet) kizárólag az elért és a haláleset [II. fejezet (1) és (2)] minősül biztosítási eseménynek.
- (10) A Biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, ha a teljes munkaképtelenség létrejöttében tartós, rendszeres alkohol- vagy drogfogyasztás közrehatása igazolható.
- (11) A biztosítási esemény bekövetkezésének napja
  - elért esetén: a biztosítási szerződés lejáratának napja,
  - halál esetén: a halál napja,
  - teljes végleges munkaképesség csökkenés esetén: az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének II., I. rokkantsági csoportba soroló jogerős határozata kiállításának napja.

### III. fejezet

#### A biztosítás tartama, megszűnése

- (1) Jelen biztosítás lejáratát a Biztosított 55–65 éves kora közé eshet.
- (2) A biztosítás egész évekre, legalább 10, legfeljebb 35 éves tartamra köthető.
- (3) A Biztosító jelen biztosításra vonatkozó kockázatviselése megszűnik:
  - bármely biztosítási esemény (II. fejezet) bekövetkezésének napján,
  - díj nemfizetés esetén az első elmaradt díj esedékességétől számított 90-ik napot követő napon,
  - visszavásárlás (VII. fejezet) esetén a visszavásárlás napján.

A kockázatviselés megszűnése után bekövetkezett biztosítási eseményre a Biztosítónak szolgáltatási kötelezettsége nincs.

### IV. fejezet

#### A Biztosított életkora

A biztosítás 25–55 éves korig köthető.

### V. fejezet

#### A biztosítási összeg

- (1) A kezdeti lejáratú biztosítási összeget a Szerződő fél határozza meg a szerződéskötéskor, melyet a későbbiek folyamán növelhet a többlethozamból való visszatérítés és az elfogadott értékkövetés.
- (2) Az aktuális lejáratú biztosítási összeg számításának alapja: aktuális lejáratú biztosítási összeg = az eredeti biztosítási összeg + az értékkövetésből adódó biztosítási összeg növekedése + a többlethozam-visszatérítésből eredő biztosítási összeg növekedése.
- (3) A halál esetén kifizetésre kerülő biztosítási összeg számításának alapja: kifizetésre kerülő haláleseti összeg = a halál időpontjáig befizetett díjak, beleértve az elfogadott értékkövetésből származó díjnövekményt (kamat nélkül) + a halál időpontjáig felhalmozott többlethozam-visszatérítések (mint egyszeri díjak).
- (4) A baleseti halál, a balesetből eredő teljes, végleges munkaképesség-csökkenés és a teljes, végleges munkaképesség-csökkenés szolgáltatások az aktuális lejáratú biztosítási összeg alapján kerülnek megállapításra.

### VI. fejezet

#### A biztosítás értékének megőrzése

- (1) A biztosítás értékének megőrzését a biztosítási összeg évenkénti emelésének lehetősége biztosítja. Az ehhez tartozó díjmelés a biztosítási összegnek, a Biztosított aktuális korának és a tartamból még hátra levő időnek a figyelembevételével történik, ezért a biztosítási díj és a biztosítási összeg növekedésének aránya eltérhet a biztosítás kezdetén megállapítottól.
- (2) Az értékkövetéshez használt díjindex (az évenkénti díjnövekedés mértéke) a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári év fogyasztói árindexe alapján kerül meghatározásra, attól legfeljebb 5 százalékponttal tér el.
- (3) A biztosítási összeg és díj emelkedése a biztosítás megkötését követő első biztosítási évfordulón kezdődik és évente ismétlődik. A díjnövekedés mértékét a Biztosító minden naptári év július 1-re vonatkozóan határozza meg és ez a mérték július 1-től a következő naptári év június 30-ig van érvényben.
- (4) A biztosítási évfordulót megelőzően (legalább 30 nappal) a Biztosító minden évben értesítést küld a megemelkedett biztosítási összegről vagy szolgáltatásról és a megemelkedett díjról. A Szerződőnek jogában áll a díjmelést (értékkövetést) 30 napon belül visszautasítani. Ha ezt nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt biztosítási összeget és díjat tekinti érvényesnek.
- (5) Az értékkövetési lehetőség két egymást követő elutasítása után az értékkövetésre a továbbiakban a Szerződőnek nincs lehetősége. A lehetőség egy, a Szerződő költségére elvégzett egészségügyi elbírálással visszaállítható.

### VII. fejezet

#### Maradékjogok

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik a kötvénykölcsön, díjmentes leszállítási és visszavásárlási jogokkal. (Általános Személybiztosítási Feltételek XXIV., XXV., XXVI., XXVII. fejezet)
- (2) A kötvénykölcsön összege nem haladhatja meg az életbiztosítás – a kölcsön folyósításakor meglévő – díjtartalékának 80%-át.

- (3) A szerződés díjmentes leszállítása után a biztosítási szolgáltatások az elérési és a haláleseti szolgáltatások [II. fejezet (1) és (2)] kivételével megszűnnek. A díjmentesen leszállított biztosítási összeg a díjkalkulációban lefektetett elvek szerint kerül meghatározásra.
- (4) A minimális visszavásárlási értékekről és a díjmentes leszállítás utáni minimális biztosítási összegekről tájékoztató táblázatok e feltétel mellékletében találhatók.

## VIII. fejezet

### Többlethozam-visszatérítés

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXVIII. fejezetében leírt többlethozam-visszatérítésből származó jogokkal. Az egyes szerződések díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a 2,5%-os technikai kamatlábat meghaladó részéből a Biztosító 95%-ot visszajuttat a Szerződőnek.
- (2) A többlethozam-visszatérítés technikailag úgy történik, mintha a biztosítási évben a biztosítás díjtartalékának befektetéséből elért többlethozamból a Biztosító a biztosításból hátralévő időtartamra egy, a módosítottat rögzített biztosítás-matematikai alapelvek, és a Biztosított aktuális életkorának figyelembevételével kalkulált K 6202, egyszeri díjas Díjvisszatérítési elérési életbiztosítást vásárolna a Szerződő számára. A visszajuttatás legkésőbb a szerződés aktuális évfordulóját követő második biztosítási hófordulón történik a szerződés évfordulójára visszamenőlegesen.

## IX. fejezet

### A biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges okmányok

A szolgáltatási igény benyújtásához az Általános Személybiztosítási Feltételek XXII. fejezetében szabályozottakon túl a következő iratokat kell csatolni:

- az Országos Egészségbiztosítási Pénztár Országos Orvosszakértői Intézetének végleges rokkantsági határozatát, orvosi vélemények és indoklások másolatát,
- egyéb rendelkezésre álló orvosi dokumentumokat,
- a TB-nyugellátás megállapításáról szóló határozatot.

A szolgáltatási igény elbírálása során a Biztosító kérheti további dokumentumok benyújtását és további orvosi vizsgálatokat is elvégezteszhet. A vizsgálatok lefolytatásának kezdeményezésére és azok elvégzésére a Biztosító orvosa a jogosult.

## Melléklet

### A K 6102 jelű főbiztosítás minimális visszavásárlási értékei (1 000 Ft biztosítási összeg)

| Évfordulók | Tartam |       |       |       |       |       |
|------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
|            | 10     | 15    | 20    | 25    | 30    | 35    |
| 1          | 6      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 2          | 95     | 34    | 5     | 0     | 0     | 0     |
| 3          | 186    | 91    | 45    | 20    | 4     | 0     |
| 4          | 281    | 150   | 87    | 51    | 28    | 13    |
| 5          | 381    | 212   | 130   | 83    | 53    | 33    |
| 6          | 485    | 276   | 175   | 116   | 79    | 54    |
| 7          | 593    | 343   | 222   | 151   | 106   | 75    |
| 8          | 707    | 414   | 271   | 187   | 134   | 97    |
| 9          | 826    | 487   | 322   | 225   | 163   | 121   |
| 10         | 1 000  | 564   | 375   | 265   | 194   | 145   |
| 11         |        | 637   | 426   | 303   | 223   | 168   |
| 12         |        | 712   | 478   | 342   | 253   | 192   |
| 13         |        | 789   | 532   | 382   | 284   | 217   |
| 14         |        | 868   | 587   | 423   | 316   | 242   |
| 15         |        | 1 000 | 644   | 464   | 348   | 268   |
| 16         |        |       | 702   | 507   | 382   | 294   |
| 17         |        |       | 761   | 552   | 416   | 321   |
| 18         |        |       | 822   | 597   | 450   | 349   |
| 19         |        |       | 885   | 643   | 486   | 377   |
| 20         |        |       | 1 000 | 690   | 523   | 406   |
| 21         |        |       |       | 739   | 561   | 436   |
| 22         |        |       |       | 789   | 598   | 467   |
| 23         |        |       |       | 840   | 637   | 498   |
| 24         |        |       |       | 894   | 677   | 529   |
| 25         |        |       |       | 1 000 | 719   | 561   |
| 26         |        |       |       |       | 762   | 594   |
| 27         |        |       |       |       | 806   | 628   |
| 28         |        |       |       |       | 852   | 663   |
| 29         |        |       |       |       | 900   | 699   |
| 30         |        |       |       |       | 1 000 | 737   |
| 31         |        |       |       |       |       | 776   |
| 32         |        |       |       |       |       | 817   |
| 33         |        |       |       |       |       | 859   |
| 34         |        |       |       |       |       | 903   |
| 35         |        |       |       |       |       | 1 000 |

### A K 6102 jelű főbiztosítás minimális díjmentes leszállítási értékei (1 000 Ft biztosítási összeg)

| Évfordulók | Tartam |     |     |     |     |     |
|------------|--------|-----|-----|-----|-----|-----|
|            | 10     | 15  | 20  | 25  | 30  | 35  |
| 1          | 9      | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 2          | 124    | 50  | 9   | 0   | 0   | 0   |
| 3          | 236    | 128 | 72  | 35  | 8   | 0   |
| 4          | 346    | 205 | 132 | 87  | 54  | 29  |
| 5          | 454    | 281 | 192 | 138 | 100 | 71  |
| 6          | 572    | 362 | 256 | 191 | 146 | 114 |
| 7          | 679    | 436 | 314 | 240 | 190 | 154 |
| 8          | 784    | 510 | 372 | 288 | 233 | 194 |
| 9          | 888    | 582 | 428 | 336 | 275 | 233 |
| 10         |        | 653 | 484 | 383 | 317 | 272 |
| 11         |        | 722 | 539 | 429 | 358 | 309 |
| 12         |        | 791 | 593 | 475 | 398 | 346 |
| 13         |        | 858 | 645 | 519 | 437 | 383 |
| 14         |        | 924 | 697 | 563 | 476 | 418 |
| 15         |        |     | 748 | 606 | 514 | 453 |
| 16         |        |     | 799 | 648 | 551 | 488 |
| 17         |        |     | 848 | 689 | 587 | 521 |
| 18         |        |     | 896 | 729 | 623 | 554 |
| 19         |        |     | 943 | 769 | 658 | 586 |
| 20         |        |     |     | 808 | 692 | 618 |
| 21         |        |     |     | 846 | 726 | 648 |
| 22         |        |     |     | 883 | 759 | 678 |
| 23         |        |     |     | 920 | 791 | 707 |
| 24         |        |     |     | 955 | 822 | 736 |
| 25         |        |     |     |     | 852 | 763 |
| 26         |        |     |     |     | 881 | 790 |
| 27         |        |     |     |     | 909 | 816 |
| 28         |        |     |     |     | 937 | 841 |
| 29         |        |     |     |     | 964 | 865 |
| 30         |        |     |     |     |     | 888 |
| 31         |        |     |     |     |     | 910 |
| 32         |        |     |     |     |     | 931 |
| 33         |        |     |     |     |     | 952 |
| 34         |        |     |     |     |     | 971 |
| 35         |        |     |     |     |     |     |

