



K 6103 Folyamatos díjas Multi-cash 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.
- (3) A kedvezményezett az a személy, aki az adott biztosítási szolgáltatásra jogosult.
- (4) Jelen biztosítás tartama a kockázatviselés kezdete és a jelen biztosítás lejáratára közötti időszak.
- (5) **A biztosítási díj**
A Biztosító szolgáltatásaiért cserébe a Szerződő díjat fizet. A biztosítás díja éves, de az éves díj pótlékkal havi, negyedéves és 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, akkor a Biztosító az Személybiztosítási feltételek XI. fejezet (3) pontja és XVI. fejezete szerint jár el.
- (6) **Életbiztosítási díjtartalék**
A befizetett díj egy részét a Biztosító a jövőbeni szolgáltatásokra tartalékolja. Ez a tartalék biztosításmatematikai alapokon kerül meghatározásra a technikai kamat figyelembevételével. Az életbiztosítási díjtartalék minden esetben meghaladja az aktuális visszavásárlási értéket.
- (7) **Technikai kamat:**
A Biztosító egy befektetési hozamot határoz meg és vállalja, hogy a szerződés tartama alatt az életbiztosítási díjtartalék befektetésén legalább ekkora hozamot ér el. Ezt a hozamot a díjkalkulációban figyelembe veszi és a biztosítás díját ennek megfelelően alacsonyabban határozza meg. Ez a hozam a technikai kamat, amelynek mértéke jelen szerződés esetében 2,5%.

II. fejezet A biztosítási esemény és szolgáltatás

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

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

III. fejezet A biztosítás tartama, megszűnése

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

IV. fejezet

A Biztosítottak életkora

- (1) A biztosítás 15–65 éves korig köthető.
- (2) Lejáratkor a Biztosított életkora nem haladhatja meg a 75. életévet.

V. fejezet

A biztosítási összeg

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

VI. fejezet

A biztosítás értékének megőrzése

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

VII. fejezet

Maradékjogok

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

VIII. fejezet

Többlethozam-visszatérítés

- (1) Az életbiztosítás rendelkezik az Általános Személybiztosítási Feltételek XXVIII. fejezetében leírt többlethozam-visszatérítésből származó jogokkal. Az egyes szerződések díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a 2,5%-os technikai kamatlábat meghaladó részéből a Biztosító 95%-ot visszajuttat a Szerződőnek.
- (2) A főbiztosítás többlethozam-visszatérítése technikailag úgy történik, mintha a biztosítási évben a biztosítás díjtartalékának befek-

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

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

1. számú melléklet

Az eseti kifizetések értéke az aktuális biztosítási összeg százalékában

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

2. számú melléklet

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

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

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

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

