

Halálesetre vagy elérésre szóló vegyes életbiztosítás részfizetésiszolgáltatásilehetőséggel különös feltételei

RA-02

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzata (továbbiakban: ÁSZSZ) az irányadó.

2. BIZTOSÍTOTT

2.1. Jelen biztosítási szerződés egy vagy két személy életére köthető.

2.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 65 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75. életévet, illetve két biztosított esetén egyikük életkora, valamint kiegyenlített életkoruk sem lehet ennél magasabb.

3. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

3.1. A biztosítottnak (két biztosított esetén bármelyikük korábbi) a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy

3.2. a biztosítási tartam lejárat.

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK

4.1. Haláleseti szolgáltatás

Amennyiben a biztosított, – két biztosított esetén bármelyikük – a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeg és az aktuális pénzalap értéke közül a haláleset időpontjában magasabb összeget fizet ki. A biztosító a kifizetésre kerülő összegből a fennálló kölcsöntartozás (14. pont) és a haláleset időpontja után esetlegesen teljesített részfizetésösszegét levonja. A haláleseti biztosítási összeg a biztosítottak egyszerre történő elhalálása esetén is egyszeresen kerül kifizetésre.

4.2. Lejáratú szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított, két biztosított esetén mindkettőjük életben léte esetén a pénzalap lejáratú időpontban aktuális értékét fizet ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (14. pont) összegét levonja.

5. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYHEZ NEM KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS – RÉSZKIFIZETÉSI SZOLGÁLTATÁS

5.1. Fogalom-meghatározások

5.1.1. *Részfizetésiszolgáltatás*

Előre meghatározott időpontok elérése esetén a pénzalap terhére teljesített kifizetések sorozata.

5.1.2. *Részfizetés, részfizetési összeg*

A részfizetésiszolgáltatás egy-egy elemeként teljesítendő kifizetés.

5.1.3. *Részfizetési időpont*

Olyan időpont, amely elérése esetén részfizetés esedékes.

A részfizetésiszolgáltatás első részfizetési időpontja legkorábban az 5. biztosítási évforduló lehet. Részfizetés esedékes az első részfizetési időpontot követően minden biztosítási évfordulón és a lejárat időpontjában.

5.1.4. *Részfizetésbejegyzése*

A részfizetési igénybiztosítóról történő elfogadása, és az ehhez kapcsolódó feltételek – részfizetési összeg nagysága, első részfizetési időpont, esetlegesen megnövelt biztosítási összeg, részfizetés kedvezményezettiségyéb lényeges adatok – rögzítése.

5.1.5. *Maradványérték*

A lejárat időpontjában a pénzalap ezen időpontban esedékes részfizetési összeg felfüliértéke.

5.1.6. *Hitelőke*

A biztosítási tartam alatt a megjelölt hitelezőtől (pl. hitelintézet) felvett kölcsön kezdeti, forintban meghatározott tőkeösszege, amelynek visszafizetési fedezetéül jelen biztosítás szolgálhat.

5.2. **A részfizetésiszolgáltatás vonatkozó általános rendelkezések**

5.2.1. **Jelen alapbiztosítás nem nyújt garanciát az igényelt hitel megítélésére és folyósítására, az kizárólag a hitelkérelmet elbírálótól függ.**

5.2.2. Az 5.1.1. pontban meghatározott részfizetésiszolgáltatás a biztosítási tartam alatt egy alkalommal vehető igénybe.

5.2.3. **Részfizetésiszolgáltatás igénylése, bejegyzése**

5.2.3.1. A szerződő a részfizetésiszolgáltatás iránti igényét írásban, a biztosító által rendszeresített nyomtatványon kell, hogy jelezze a biztosító számára. Az igénybejelentésnek legkésőbb 90 nappal azon biztosítási évforduló előtt kell a biztosító megfelelő egységéhez beérkeznie, melyet a szerződő az első részfizetési időpontként megjelöl.

5.2.3.2. A részfizetésiszolgáltatás igénylésének utolsó lehetséges időpontja a lejáratot megelőző biztosítási évforduló előtti 90. nap.

5.2.3.3. A részfizetésiszolgáltatás akkor kerül bejegyzésre, ha a biztosító a szerződő erre vonatkozóan benyújtott igényét elfogadta.

5.2.3.4. A részfizetésiszolgáltatás bejegyzését követően nincs lehetőség a biztosítási összeg értékét követően történő növelésére.

5.2.3.5. A részfizetésiszolgáltatás iránti igénybejegyzés nem lehetséges, ha a biztosítás kölcsönrel (14. pont) terhelt.

5.2.4. Részfizetések teljesítése

5.2.4.1. A részfizetési időpontokban a pénzalapértéke a részfizetés összegével csökken.

5.2.4.2. A részfizetési időpontokban a biztosítási összeg a részfizetés összegével csökken.

5.2.4.3. Nem kerül sor az adott részfizetésre akkor, ha a pénzalapnak az elégséges pénzalappal csökkentett értéke a részfizetésre nem nyújt fedezetet. Ekkor a biztosítási összeg csökkentésére sem kerül sor. Az így elmaradt részfizetés későbbsem kerül teljesítésre.

5.2.4.4. A pénzalapban az utolsó részfizetésseleget idejűleg ún. maradványérték (5.1.5. pont) keletkezhet, amely lejáratú szolgáltatásként kerül kifizetésre.

5.3. Speciális szabályok banki kedvezményezett részére történő (hitelfedezeti) részfizetés esetén

Banki kedvezményezett esetén a részfizetésre az 5.2. pontban leírt szabályok az alábbi kiegészítésekkel érvényesek:

5.3.1. Hitelfedezeti részfizetés szolgáltatás esetén a szerződőnek a hitelt nyújtóval igazoltan kell jeleznie a részfizetési szolgáltatás bejegyzésére vonatkozó igényét. Az igénylésben meghatározásra kerül a hiteltőke kezdeti forintösszege és az első részfizetési időpont.

5.3.2. A biztosító a hitelkérelem elbírálásához a hitelező részére a szükséges adatokat – a szerződő jelen szerződés aláírásával megadott engedélye alapján – átadhatja. Az átadást követő 30 napon belül a szerződésre teljesítendő bármely kifizetés felfüggesztésre kerül. Amennyiben ezen határidőn belül hitelfedezeti részfizetés szolgáltatásra a hitelfedezeti záradék bejegyzésére vonatkozó pénzügyi visszairányítás nem érkezik be, úgy csak újabb eljárás alapján nyílik lehetőség hitelfedezeti részfizetés bejegyzésére.

5.3.3. Hitelfedezeti részfizetés esetén a részfizetési összeg nagyságát a hiteltőke és a részfizetési időpontok számának hányadosaként határozzuk meg.

5.3.4. Ha a hiteltőke meghaladja az igény beérkezésének időpontjában érvényes aktuális biztosítási összeget, akkor a hitelfedezeti részfizetés bejegyzésének feltétele a biztosítási összegnek a hiteltőke szintjére emelése. Az emelt nagyságú biztosítási összeg a részfizetés bejegyzését követő hónap 1-jétől lép érvénybe. A biztosítási összeg növelésével egyidejűleg a biztosító meghatározza a továbbiakban fizetendő díjmértékét.

5.3.5. A biztosítási összeg növelése során a biztosító kockázatbírálással élhet (9. pont), ez alapján elutasításra kerülhet a hitelfedezeti részfizetési igény bejegyzése.

5.3.6. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a hitelfedezeti részfizetés bejegyzés díj növelési opció alkalmazásához (növeléséhez), illetve rendkívüli díj befizetéséhez kötheti abban az esetben is, ha a biztosítási összeg növelésére nincs szükség.

5.3.7. Amennyiben a hitelkérelem elfogadását igazolta a hitelező és a biztosító elfogadta a hitelfedezeti részfizetési szolgáltatásra vonatkozó igényt, a biztosító a részfizetés bejegyzésével egyidejűleg a szerződést hitelfedezeti záradékkal látja el. Ebben az esetben a hitelfedezeti záradék szerinti kedvezményezettnek fizet a biztosító, mindaddig, amíg a záradék érvényesen törölni nem kerül.

5.3.8. Ha a szerződésre vonatkozóan befektetéstехnikai kiegészítő van érvényben, akkor a hitelfedezeti részfizetés szolgáltatás iránti igény bejegyzését követően a befektetéstехnikai kiegészítő automatikusan megszűnik a bejegyzést követő hónap 1-jei hatállyal.

5.3.9. Kizárólag a kedvezményezett pénzügyi hozzájárulásával történhet:

- a) a biztosítási összegre vagy részfizetés szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett megváltoztatása,
- b) a szerződés visszavásárlása,
- c) a szerződő személyének megváltoztatása, vagy
- d) a szerződés módosítása, illetve megszüntetése.

5.4. Speciális szabályok nem banki kedvezményezett részére történő részfizetés esetén

A nem banki kedvezményezett részére történő részfizetésre az 5.2. pontban leírt szabályok érvényesek az alábbi kiegészítésekkel:

5.4.1. A szerződő által igényelt részfizetés nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg és a részfizetés számának hányadosát.

5.4.2. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a részfizetés nagyságát tovább korlátozhatja.

5.4.3. A szerződő a részfizetés szolgáltatásról külön kedvezményezettet jelölhet. Ennek megjelölése hiányában a szerződő ezen szolgáltatás kedvezményezettje.

5.4.4. A részfizetések a szerződő akívántrészfizetési időponttól leállíthatja, amennyiben erre vonatkozó kérelme ezen időpont előtt legalább 90 nappal a biztosítóhoz beérkezik.

5.4.5. Befektetéstехnikai kiegészítő érvényben léte esetén a részfizetés ténylegesen teljesített összege az eszközalapok teljesítés időpontjában érvényes árfolyamai alapján eltérhet az egy-egy részfizetési időpontban esedékes részfizetési összegtől, a biztosítási összeg azonban a bejegyzéskor meghatározott részfizetési összeggel csökken.

6. AKTUÁLIS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

6.1. A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott és a biztosítási tartam során az érték követéssel növelt haláleseti biztosítási összeg.

6.2. Bejegyzett részfizetés szolgáltatás esetén a bejegyzést követően a biztosító által esetlegesen megnövelt (5.3.4. pont) és a teljesített részfizetések során csökkentett (5.2.4.2. és 5.2.4.3. pont) biztosítási összeg.

6.3. Ha a részfizetés szolgáltatás az 5.4.4. pont alapján leállításra kerül, ezt követően a biztosítási összeg érték követéssel nem növelhető.

7. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamig köthető.

8. DÍJFIZETÉS

A biztosítás havi, negyed-, fél-, vagy éves díj fizetéssel köthető. A szerződésre a biztosítási tartam alatt bármikor rendkívüli díj fizetés (ÁSZSZ 15. pont) teljesíthető. Adíj fizetés hitelfedezeti záradék felvételét követően kizárólag folyó számláról teljesíthető.

9. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően biztosítási kockázat elbírálásához az ajánlattétel időpontjában, illetve a biztosítási összeg 5.3.4. pont szerinti növelésekor

- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- orvosi vizsgálata, illetve
- egyéb orvosi iratok szükségeseik.

A biztosítási szerződésre az ajánlat aláírásának napjától, illetve a megnövelt biztosítási összeg hatálynapjától – a növekményre vonatkozóan – **6 havi várakozási idő áll fenn**. A biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától az ezen időszakon belül bekövetkezett balesettel összefüggő biztosítási esemény bekövetkezése esetén, illetve ha a kockázatelbírálás orvosi vizsgálat alapján történt.

10. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek típusát, valamint mértékét a jelen alapbiztosítás aktuális Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

11. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK

- 11.1. Amennyiben a jelen alapbiztosításhoz köthető befektetéstechnikai, biztosítástechnikai kiegészítők, illetve kiegészítő biztosítások különös feltételei másként nem rendelkeznek, úgy a biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részét.
- 11.2. A hozamgarancia kifejezett kizárás nélkül sem érvényesül azon befektetéstechnikai kiegészítők megkötése esetén, amelyeknél a szerződő választhatja meg a befektetés összetételét.

12. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 12.1. Az értékkövetéssel (ÁSZSZ 13. pont) a haláleseti biztosítási összeg növelhető.
- 12.2. Részfizetésbejegyzésétkövetően szerződőnek nincs lehetősége a haláleseti biztosítási összeg értékkövetéssel való növelésére.

13. DÍJNÖVELÉSI OPCIO

A szerződőnek lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, illetve a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás lejáratí összegét növelje.

14. KÖLCSÖN

- 14.1. Jelen alapbiztosításra kölcsön (ÁSZSZ 16. pont) igényelhető, legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától.
- 14.2. Részfizetésiszolgáltatásra vonatkozó igénybeérkezéséttől ennek elutasításáig, illetve elfogadásáig nem folyósítható kölcsön.

- 14.3. A kölcsön nyújtását kizárja, ha a szerződésre részfizetési szolgáltatás vagy hitelfedezeti záradék került bejegyzésre.

15. VISSZAVÁSÁRLÁS

- 15.1. A szerződő írásban visszavásárlást igényelhet jelen alapbiztosításra a biztosítási tartam 37. hónapjától. Amennyiben a szerződés hitelfedezeti záradékkal rendelkezik (5.3.7. pont), úgy a visszavásárlás csak a hitelfolyósító hozzájárulásával történhet.
- 15.2. Visszavásárlás esetén az **alapbiztosítás pénzalapjának** a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezéséi időpontjára vonatkozó **aktuális készpénz értéke** kerül kifizetésre – amelyből levonásra kerül az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege –, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.
- 15.3. A biztosító a visszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének beérkezését követően – a szolgáltatási határidők és az iratok beérkezésének figyelembevételével –, legkésőbb a 15. napon köteles a pénzalap 15.2. pontjában meghatározott értékét kiutalni.
- 15.4. A 17.1. e) pontban jelzett megszűnés esetében, a 15.2. pont szerinti összeg a hitelfedezeti záradékban megjelölt kedvezményezett számára kerül kiutalásra.
- 15.5. Jelen alapbiztosításra részvisszavásárlás nem igényelhető.

16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkor rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők.

17. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

- 17.1. A biztosítás megszűnik:
- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájakor, vagy
 - b) a biztosított, két biztosított esetén bármelyiküknek a korábbi, a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
 - c) a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájakor, vagy
 - d) a díjelégtelenség időpontjának megfelelő nap 0. órájakor, vagy
 - e) érvényes hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződésnél az annak alapját képező hitelszerződésnek a biztosító teljesítését kiváltó megszűnésekor, legkésőbb a hitelező (mint kedvezményezett) erre vonatkozó szabályszerű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő nap 0. órájakor, feltéve, hogy a biztosítási szerződés egyéb okból ezt megelőzően meg nem szűnt,
 - f) az Általános Személybiztosítási Szabályzat 4.6. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájakor.
- 17.2. Az alap- és kiegészítő biztosítások díja a biztosítót a kockázatviselés teljes tartamára megilleti, de a 17.1. b)–d) és f) pontokban jelzett megszűnés esetén csak a megszűnés naptári hónapjának végéig.