

„EUROMAXX–II.” életbiztosítási szabályzat

Az EUROMAXX befektetési egységekhez kötött biztosítás, így a befektetési kockázatot a Szerződő viseli, a Biztosító sem hozam- sem tőkegaranciát nem vállal.

1. **A SZERZŐDÉSBEN RÉSZTVEVŐ FELEK – SZERZŐDŐ, BIZTOSÍTOTT, KEDVEZMÉNYEZETT, BIZTOSÍTÓ**
 - a) A szerződő olyan természetes személy, aki a szerződést megkötí és a díjak fizetésére kötelezettséget vállal, akihez a Biztosító a jognyilatkozatokat intézi.
 - b) Az EUROMAXX 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 évet.
 - c) Halál esetén a Kedvezményezett a Biztosított örököse, lejáratkor a Kedvezményezett a Biztosított, amennyiben a Szerződő és a Biztosított mást írásban nem jelöl.
 - d) A Biztosító jelen szerződésben az **AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.** 1091 Budapest, Üllői út 1., továbbiakban: **EUROMAXX**, vagy Biztosító.
2. **A SZERZŐDÉS TARTAMA**
 - a) A szerződés tartama a technikai kezdettől számított, az ajánlaton teljes években – mivel a biztosítási időszak egy év – megjelölt tartam, minimum 10, maximum 20 év.
 - b) Amennyiben a szerződés díjfizetéssel érvényben van, a Szerződő – ha a lejáratig legalább két hónap még hátra van – írásban kérheti a tartam határozott idejű, maximum 10 éves, teljes években megjelölt meghosszabbítását. A meghosszabbítás iránti igényt az EUROMAXX az annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A tartamhosszabbítás a következő biztosítási évfordulón lép hatályba, az erre esedékes befektetési költséget az EUROMAXX az évfordulótól kezdődően vonja le.
3. **A SZERZŐDÉS HATÁLYA**
 - a) A szerződés technikai kezdete a szabályszerűen kitöltött ajánlat aláírását követő hónap elseje.
 - b) A biztosítás az azt követő nap 0 órájkor lép hatályba és kezdődik az EUROMAXX kockázatviselése, amikor az első biztosítási díj az EUROMAXX számlájára beérkezett, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött, vagy több létrejön.
 - c) A Biztosító jogosult az ajánlat beérkezésétől vagy a Biztosító képviselőjének való átadásától számított 15 napon belül a kockázat-elbírálásra és az ajánlatot indoklás nélkül elutasíthatja.
4. **DÍJFIZETÉS**
 - a) Jelen szerződés fizetése, nyilvántartása és szolgáltatása euróban történik.
 - b) Az első díj a szerződés létrejöttékor esedékes.
 - c) A díjak befizetése a Szerződő által indított átutalással történik.
 - d) A szerződőnek biztosítási évfordulókon lehetősége van az addig általa fizetendő díjat a mindenkori minimáldíj színjére csökkenteni. Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.
5. **BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY**
 - a) A Biztosítottnak a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkezett balesetből eredő, a szerződés tartamán belüli halála.
 - b) A Biztosítottnak a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkezett halála.
 - c) A biztosítási tartam lejárata.

6. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

6.1. Baleseti haláleseti szolgáltatás

- a) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg kezdeti értéke 10 000 euró. Balesetnek minősül a Biztosított akaratan kívül – a szerződés tartama alatt – hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében a Biztosított a baleset megtörténtétől számított egy éven belül, de még a biztosítás tartama alatt meghal.
- b) A 17. pontban megjelölt összes adat és irat beérkezését követő 15 napon belül az EUROMAXX elbírálja az igényt, és kifizeti a haláleset időpontjában aktuális baleseti halálra szóló biztosítási összeget. Ezen felül az elbírálást követően az igény elfogadását követő első értékelési napon érvényes vételi árfolyam és a haláleset időpontjában a Szerződő számláján lévő befektetési egységek darabszámának szorzata alapján meghatározott számlaértéket az értékelési napot követő 15 napon belül, a jogosult által írásban megadott bankszámlaszámra utalja.
- c) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg aktuális értéke a szerződés tartama során a biztosítási évfordulókon a következők szerint alakul.
 - Amennyiben a Szerződő a 9. pont alapján legalább a Biztosító által javasolt mértékben emeli a díjat, illetve a 9. c) pont alapján a Biztosító automatikus díjemelést hajt végre, akkor a Biztosító a javasolt mértéknek megfelelően növeli a biztosítási összeget.

- Ha a Szerződő az ajánlottól kisebb mértékben emeli a díjat, a következő biztosítási évben a baleseti haláleseti szolgáltatás biztosítási összege változatlan marad.

6.2. Haláleseti szolgáltatás

- a) Ha a tartamon belül a Biztosított meghal, az eseményt írásban kell bejelenteni a 17. pontban megjelölt dokumentumok beadásával együtt.
- b) Az összes adat és dokumentum beérkezését követő 15 napon belül az EUROMAXX elbírálja az igényt. A haláleseti biztosítási összeg az igény elfogadását követő első értékelési napon érvényes vételi árfolyam és a haláleset időpontjában a Szerződő számláján lévő befektetési egységek darabszámának szorzata alapján kerül meghatározásra. A kifizetés az értékelési napot követő 15 napon belül, a jogosult által írásban megjelölt bankszámlaszámra való átutalás útján történik.
- c) A haláleseti szolgáltatás nem kerül kifizetésre, amennyiben a 6.1. pont szerinti kifizetés illeti meg a jogosultat.

6.3. A szerződés lejárata

- a) Az EUROMAXX kockázatvállalása a lejárati napjával megszűnik. Az EUROMAXX a lejárati napját követő legközelebbi értékelési napon a Szerződő számláján a lejárati időpontjában nyilvántartott befektetési egységek vételi árfolyamon számított aktuális értékét meghatározza.
- b) Amennyiben a Szerződő a Biztosított és a lejárati Kedvezményezett azonos és a szerződés korábban nem szűnt meg, az EUROMAXX a jogosult nyilatkozata nélkül a lejárati napot követő értékelési naptól számított 15 napon belül intézkedik az előzőekben meghatározott lejárati összeg a szerződéshez tartozó folyószámlaszámra történő kifizetéséről.
- c) Amennyiben a Szerződő, a Biztosított vagy a lejárati Kedvezményezett nem azonos, akkor az EUROMAXX a jogosultként feltüntetett Kedvezményezett számára a lejárati összeg kifizetésének megindításához egy Adatlapot küld, amin a jogosult megadhatja az utaláshoz szükséges adatokat (folyószámlaszám, postacím). A lejárati összeg kifizetéséről az Adatlap visszaérkezését követő 15 napon belül intézkedik az EUROMAXX.

7. RENDKÍVÜLI FELMONDÁS

- a) Amennyiben a Szerződő írásban nyilatkozik (rendkívüli felmondás) az EUROMAXX-hoz szerződésének megszüntetéséről, legkésőbb a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül, akkor az EUROMAXX az igény beérkezését követő 15 napon belül a biztosítási szerződéssel kapcsolatban teljesített befizetésekkel elszámol. A bejelentés beérkezéssel az EUROMAXX baleseti halálesetre vonatkozó kockázatviselése – visszamenőleges hatállyal a szerződés eredeti kockázatviselési kezdetének időpontjára – megszűnik.
- b) A felmondott biztosításra befizetett díjakat a befektetésre került díjakból vásárolt befektetési egységeken elszámolt vételi-eladási árfolyamkülönbözettel és a levont számlavezetési költséggel csökkentve, valamint a befektetési egységeken létrejött árfolyamváltozással módosítva az EUROMAXX visszafizeti.
- c) A Szerződő az öt megillető felmondási jogról érvényesen nem mondhat le.

8. DÍJFIZETÉS GYAKORISÁGA

- a) A Szerződő a szerződés megkötésekor havi, negyedéves, féléves és éves díjfizetési gyakoriságot választhat.
- b) A Szerződő köteles a biztosítási ajánlaton, illetve a választott értékkövetéssel meghatározott díjat az ott meghatározott gyakorisággal, az esedékességi időpontokig megfizetni.
- c) A biztosítás évfordulóján a szerződőnek lehetősége van a díjfizetési gyakoriság megváltoztatására. Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.

9. ÉRTÉKKÖVETÉS

- a) A Szerződőnek minden biztosítási évfordulón lehetősége van befektetéseinek értékkövetése érdekében a díj növelésére.
- b) Az értékkövetés érdekében az EUROMAXX minden évben a biztosítási évfordulót megelőzően két hónappal felajánlja a Szerződőnek, hogy a gyakoriság szerinti díjat az EUROMAXX által javasolt százalékkal emelje meg, mely a biztosítási évfordulótól lesz érvényes. A meghatározott mértékű százalék az adott év június 1-jétől a rákövetkező év május 31-éig kerül alkalmazásra és a KSH által hivatalosan tárgyév januárjában közzétett, az előző naptári évre vonatkozó fogyasztói árindestől legfeljebb 5 százalékponttal térhet el.
- c) A Szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban értesítheti az EUROMAXX-ot, hogy a felajánlott emeléssel nem kíván élni, vagy attól eltérő módon kívánja a rendszeres díjat módosítani. A Szerződő nyilatkozata hiányában minden évben a biztosítási évfordulótól kezdődően a szerződésre az EUROMAXX által javasolt mértékben megemelt díj esedékes.

10. ESETI BEFIZETÉS LEHETŐSÉGE

- a) A szerződéskötést követő első hónap elteltét követően, amennyiben az addig esedékes díjak befizetésre kerültek, a Szerződőnek lehetősége van eseti díjak befizetésére.

- b) Az eseti befizetéseket az **EUROMAXX** a rendszeres díjaktól elkülönítve tartja nyilván.
- c) A minimálisan befizethető eseti díj 300 euró.
- d) A befizetett eseti díjat – a pótlólagos befektetési költséggel csökkentve – az **EUROMAXX** a díj beérkezését követő értékelési napon érvényes eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekké.

11. KÉSEDELMESES FIZETÉS

- a) Késedelmes díjfizetés esetén az **EUROMAXX** az első be nem fizetett díj esedékességétől számított negyedik hónap végéig – amennyiben a szerződés más okból még nem szűnt meg – az aktuális baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg mértékéig kockázatot vállal.
- b) Az első be nem fizetett díj esedékességétől számított 4 hónapon túl, ha a szerződésből még nem telt el 2 díjjal fedezett év, az **EUROMAXX** a negyedik nem fizetett hónapot követő első értékelési napon nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási értékét a 15. pontban meghatározottak alapján kifizeti a Szerződőnek. A kifizetéssel a szerződés minden további maradékjog nélkül megszűnik.
- c) Az első be nem fizetett díj esedékességétől számított 4 hónapon túl, amennyiben a szerződésből már eltelt 2 díjjal fedezett év, akkor az **EUROMAXX** a 12. pontban meghatározottak szerint díjmentesíti a szerződést.
- d) Késedelmes díjfizetés esetén az **EUROMAXX** jogosult levonni mindazon költségeket, amelyek a befizetés esedékességekor megillették volna.

12. DÍJMENTESÍTÉS

- a) A szerződés kérésre díjmentesíthető:
 - legalább 2 év rendszeres díjjal fedezett tartam eltelte után, vagy
 - az első gyakoriság szerinti díj befizetése után, ha azon felül az eseti díjakból 2 000 euró értékű befektetési egység van nyilván tartva a szerződésen, vagy
 - legfeljebb 4 havi díjrendezetlenség esetén amennyiben az első gyakoriság szerinti díj beérkezett és azon felül az eseti díjakból 2 000 euró értékű befektetési egység már van a szerződésen.
- b) Az igény beérkezésének napjától az **EUROMAXX** baleseti halálra szóló kockázatviselési kötelezettsége megszűnik, ettől az időponttól kezdve díjat nem vár el az **EUROMAXX**, de a 18. pont szerinti esedékes költségeket továbbra is levonja.
- c) A díjmentesítés alapjának kiszámításához az **EUROMAXX** az igény elbírálását követő első értékelési napon a rendszeres díjakból származó egységek számát – a technikai kezdettől eltelt, rendszeres díjjal fedezett hónapok száma alapján az **alábbi hányadra** csökkenti:
 - 0–12. hónapban: 0%,
 - 13–24. hónapban: 50%,
 - 25–36. hónapban: 55%,
 - 37–48. hónapban: 60%,
 - 49–60. hónapban: 75%,
 - a 61. hónaptól az **EUROMAXX** nem alkalmaz csökkentést.

13. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

13.1. A megszűnés esetei

- a) A szerződés lejáratá (6.3. pont),
- b) Biztosított halála (6.1., 6.2. pont),
- c) Visszavásárlás (15. pont),
- d) A negyedik nem fizetett hónapot követően, amennyiben a szerző-dés tartamából még nem telt el két év (11. pont),
- e) Rendkívüli felmondás (7. pont),

13.2. Az **EUROMAXX**-ot a szerződés megszűnése esetén a kockázatviselés utolsó napja szerinti hónap végéig a díj megilleti. Amennyiben a Biztosított halála a szerződés megszűnésének oka, úgy az **EUROMAXX** a haláleset hónapjának utolsó napjáig várja el a díjat.

13.3. Amennyiben a biztosítás a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a Szerződőt megilleti az aktuális visszavásárlási összeg.

14. RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

- a) Amennyiben a Szerződő részvisszavásárlást igényel és a szerződés tartamából nem telt el 25 hónap, a Szerződő számláján elkülönítetten nyilvántartott eseti díjakból származó befektetési egységek vételi árfolyama alapján számított értéknek a részvisszavásárlást követően meg kell haladnia a 2 000 eurót.
- b) A Szerződő a tartam 25. hónapjától kizárólag az elkülönítetten nyilvántartott eseti díjakból származó befektetési egységek vételi árfolyama alapján számított értékéig részvisszavásárlást igényelhet.
- c) A Szerződő meghatározza az eseti díjakból származó eladni kívánt egységek darabszámát. A részvisszavásárlási érték a részvisszavásárlási igény beérkezését követő első értékelési nap szerinti vételi árfolyam és az Szerződő által megjelölt darabszám szorzataként kerül meghatározásra és a Szerződő által megjelölt számlára 15 napon belül kerül

kiutalásra. Két értékelési nap között legfeljebb egy részvisszavásárlást lehet bejelenteni.

A részvisszavásárlás a rendszeres díjból származó unitok darabszámát nem érinti.

15. VISSZAVÁSÁRLÁS

- a) A visszavásárlás iránti kérelmet írásban megfelelően kitöltött nyomtatványon a Szerződő által aláírva kell eljuttatni az **EUROMAXX**-hoz. A bejelentés beérkezéseével egyidejűleg az **EUROMAXX** kockázatviselése megszűnik.
- b) Az összes szükséges adat és dokumentum beérkezését követő 15 napon belül az **EUROMAXX** elbírálja az igényt. Az elbírálást követő legközelebbi értékelési napon meghatározza a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek vételi árfolyamon számított aktuális értékét.
- c) Az **EUROMAXX** a rendszeres díjakból származó befektetési egységek visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon számított aktuális értékének – a szerződéskötéstől eltelt, rendszeres díjjal fedezett hónapok figyelembevételével – az **alábbi módon meghatározott hányadát fizeti ki** egy összegben az értéknapot követő 15 napon belül a Szerződő által megjelölt számlára, díjfizetéssel érvényben lévő szerződésre:

- 0–12. hónapban: 0%,
- 13–24. hónapban: 50%,
- 25–36. hónapban: 55%,
- 37–48. hónapban: 60%,
- 49–60. hónapban: 75%,
- 61. hónaptól: 100%.

Korábban díjmentesített szerződésre: 100% a költségek levonása után.

- d) Az eseti díjból származó befektetési egységek esetén a visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyam szerint meghatározott összeg 100%-a kerül kifizetésre.
- e) A visszavásárolt szerződés újra érvénybe nem helyezhető és minden további maradékjog nélkül szűnik meg.

16. MENTESÜLÉSEK ÉS KOCKÁZATKIZÁRÁSOK

16.1. Mentésülések

- a) A Biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól **mentesül, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása miatt halt meg**. Ebben az esetben a szerződés aktuális számlaértéke a Biztosított örököseit illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító Kedvezményezett nem részesülhet.
- b) A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a Biztosító a szerződés aktuális számlaértékét köteles kifizetni, ha a biztosítási esemény a Biztosított
 - szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azal összefüggésben következett be, illetőleg
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be – függetlenül attól, hogy azt a Biztosított tudatzavarban követte el.
- c) A balesetbiztosítási összeg nem kerül kifizetésre, ha a balesetet jogellenesen
 - a Biztosított szándékos, vagy
 - súlyosan gondatlan magatartása okozta.
- d) **Súlyosan gondatlan magatartás** okozta balesetnek minősül, ha a biztosítási esemény
 - a Biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkohol-szint) közvetlen okozati összefüggésben következett be, vagy
 - a Biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószert, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
 - a Biztosított jogosítvány nélküli, vagy ittas (0,08 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkohol-szint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésszabályt is megszegett,
 - engedélyhez kötött tevékenységnek a Biztosított általi, engedély nélküli végzése miatt, vagy
 - a Biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a Biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be.
- e) **A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a Biztosító mentesül** a szolgáltatási kötelezettség alól, és csak a szerződés aktuális értékét köteles kifizetni, kivéve, ha
 - a Biztosított, illetve a Szerződő bizonyítja, hogy az elhallgatott, vagy be nem jelentett körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte,
 - az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
 - az életbiztosítási szolgáltatás esetén a szerződéskötéstől öt évnél több telt el.

16.2. Kockázatkizárások

- a) A Biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:
- harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,
 - felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal,
 - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést, vagy
 - HIV fertőzéssel.
- b) Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskíséret, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény.
- c) A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a Biztosított halála, balesete gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés során következik be.
- d) A Biztosító nem viseli a kockázatot, ha a Biztosított halála, balesete nem a szervezett légi forgalom keretében végrehajtott légi úton vagy körrepülésen való részvétel, hanem egyéb repülés vagy repülősportolás (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, siklóernyőzés) következménye.

16.3. Amennyiben a Biztosító kockázatviselése nem áll fenn, a szerződés számlaértéke kerül kifizetésre a Kedvezményezettnek.

17. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEJELENTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDEJE

- a) A jelen szabályzatban meghatározott biztosítási eseményt (5. a), 5. b) pont) a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 15 naptári napon belül írásban, az EUROMAXX székhelyére (1091 Budapest, Üllői út 1.) címezve kell bejelenteni. A bejelentéshez mellékelni kell a az alábbi okiratokat:
- Biztosított halotti anyakönyvi kivonata,
 - halál okát igazoló részletes orvosi bizonyítvány, baleseti halál esetén a baleset tényének és körülményeinek igazolása,
 - hatósági eljárás esetén a jogerős határozat,
 - egyéb okiratok (a jogosult személyi igazolványa, a kötvény, az utolsó számlaértéstit), amelyek szükségesek ahhoz, hogy a jogosultság ténye és a jogosult személye megállapítható legyen.
- b) Az EUROMAXX is jogosult beszerezni adatokat és egyéb okiratokat, melyhez a Szerződő és a Biztosított az ajánlat aláírásával járul hozzá.
- c) A beszerzés költségei azt terhelik, aki az igényt érvényesíti, illetve a kinek az irat beszerzése érdekében áll.
- d) A szerződés lejáratakor nincs szükség bejelentésre. Az EUROMAXX a 6.3. pont szerint intézkedik a lejárati összeg kifizetéséről.

18. BEFEKTETÉS

18.1. Befektetéssel kapcsolatos fogalmak és eljárások

- a) Az EUROMAXX eszközalap: jelen szerződés alapján a Szerződő által befizetett díjak befektetésére szolgáló, az EUROMAXX e célra elkülönített eszközei. Az EUROMAXX által elkülönítetten kezelt eszköz-csoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket tartalmaznak.
- b) Eszközérték: az EUROMAXX eszközalapban szereplő értékpapírok piaci értéke.
- c) Befektetési egység: az eszközalapban azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- d) Befektetési egység vételi árfolyama: megegyezik az egy befektetési egységre eső eszközértékkel.
- e) Eladási árfolyam: a befektetési egységek vételi árfolyamának a vételi/eladási árfolyam-különbözettel növelt értéke. A vételi és eladási árfolyam különbsége az eladási árfolyam 2,5%-a.
- f) Szerződő számlája: az EUROMAXX által a Szerződő részére létrehozott elszámolási hely, amelyen a Szerződő befektetési egységeinek számát tartja nyilván, 5 tizedesjegy pontossággal.
- g) Szerződés számlájának aktuális értéke: a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és az érvényes vételi árfolyam szorzata.
- h) Értékelési nap: A befektetési egységek értéke értékelési napon kerül meghatározásra. Havonta 4 értékelési nap van. Két értékelési nap között legalább 4, legfeljebb 14 naptári nap telhet el.
- i) Befizetett díj átváltása és jóváírása: a Szerződő által választott gyakoriság szerint befizetett esedékes díjat a pénz beérkezését követő értékelési napon az érvényes aktuális eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekké. Az így kapott befektetési egységek darabszámát írja jóvá a Szerződő számláján az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása alapján. Az esedékességet megelőzően befizetett díjakat az EUROMAXX az esedékesség időpontját követő első értékelési napon váltja át befektetési egységekre. A beérkezett töredék díjakat (az esedékes gyakoriság szerinti díjnál kisebb) az EUROMAXX

elkülönítve tartja nyilván, azokat csak a fennmaradó díjrész beérkezése és a költségek levonása után, az ezt követő első értékelési napon váltja át befektetési egységekké. A beérkezett díjakat a befektetési egységekre váltás időpontjáig az EUROMAXX elkülönítve tartja nyilván, azokra kamatot nem ír jóvá.

- j) A befektetésre kerülő díjakat az EUROMAXX eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekre. A befektetési egységeket ettől az időponttól kezdve vételi árfolyamon tartja nyilván.
- k) Szerződési évforduló: minden évben a szerződés technikai kezdetének naptári hónapjával és napjával megegyező nap.
- l) Számlavezetési költség: a szerződés fenntartására szolgáló költség, amely a szerződés fennállásának utolsó hónapja végéig illeti meg a EUROMAXX-ot, és amelyet az EUROMAXX havonta egyszer a nyilvántartott befektetési egységek darabszáma alapján a hónap utolsó értékelési napján von le, a befektetési egységek számát 0,12%-kal csökkentve.
- m) Tartamdíj:
- A kezdeti tartamdíj a szerződés megkötésekor meghatározott, egy év alatt fizetendő díj (a kezdeti gyakoriság szerinti díj szorozva az évenkénti díjfizetések számával) szorozva az években kifejezett tartammal.
 - Későbbi évfordulón a tartamdíj az adott évfordulóig esedékessé váló rendszeres díjak és az években kifejezett hátralévő tartammal megszorított – évfordulón meghatározott – egy év alatt fizetendő díj összege (figyelembe véve az adott évfordulótól hatályos értékkövetést és tartamhosszabbítást).
- n) Befektetési költség:
- A szerződés megkötésekor a kezdeti tartamdíj 4%-a, amely összeg kiegyenlítéséig a Szerződő számlájára jóváírás nem történik.
 - Biztosítási évfordulón: a tartamdíj (értékkövetés, illetve tartamhosszabbítás miatti) növekményének 4%-a, amely összeg kiegyenlítéséig a Szerződő számlájára jóváírás nem történik.
 - Eseti befizetésekre (lásd 10. pont) az eseti díj 1%-a.
- o) Díjbeérkezés időpontjának a befektetések vonatkozásában az EUROMAXX számlájára az adott szerződésre beazonosítható módon való beérkezés napja tekinthető.
- p) A befektetési kombinációváltás során az EUROMAXX 500 befektetési egységet von le azon eszközalapból melyből a szerződő befektetési egységeket kíván áthelyezni.

18.2. A szerződő által választható eszközalapok és ezek befektetési politikája

- a) Európai részvények eszközalap (euróban kibocsátott eszközalap): Az eszközalap európai vállalatok részvényeit tartalmazza. Az eszközalap befektetési politikáját befektetési jegyek, illetve más kollektív befektetési formák segítségével is megvalósíthatja, így különösen valamely, az európai vállalatok részvénytőzsdéjén reprezentáló indexet követő, tőzsdén jegyzett nyíltvégű befektetési alap (Exchange Traded Fund) vásárlásán keresztül. Pénzeszközeit euró bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja, emellett repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja): 100% Dow Jones Eurostoxx 50 index.
- b) Európai telekommunikációs szektor részvény eszközalap (euróban kibocsátott eszközalap): Az eszközalap európai telekommunikációs vállalatok részvényeit tartalmazza. Az eszközalap befektetési politikáját befektetési jegyek, illetve más kollektív befektetési formák segítségével is megvalósíthatja, így különösen valamely, az európai telekommunikációs szektorban működő vállalatok részvénytőzsdéjén reprezentáló indexet követő, tőzsdén jegyzett nyíltvégű befektetési alap (Exchange Traded Fund) vásárlásán keresztül. Pénzeszközeit euró bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja, emellett repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja): 100% Dow Jones Eurostoxx Telecommunications index.
- c) Európai pénzügyi szektor részvény eszközalap (euróban kibocsátott eszközalap): Az eszközalap európai pénzügyi szektorban működő vállalatok részvényeit tartalmazza. Az eszközalap befektetési politikáját befektetési jegyek, illetve más kollektív befektetési formák segítségével is megvalósíthatja, így különösen valamely, az európai pénzügyi szektorban működő vállalatok részvénytőzsdéjén reprezentáló indexet követő, tőzsdén jegyzett nyíltvégű befektetési alap (Exchange Traded Fund) vásárlásán keresztül. Pénzeszközeit euró bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja, emellett repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja): 50% Dow Jones Eurostoxx Insurance index és 50% Dow Jones Eurostoxx Banks index.

Az eszközalapokra jellemző eszközök és a likvid eszközök arányára egységesen az alábbi szabályok vonatkoznak:

A likvid eszközöknek a teljes eszközalaphoz viszonyított minimum és megcélzott aránya 0%, maximális aránya 10%, míg az eszközalapokra jellemző eszközök illetve befektetési jegyek minimális aránya 90%, maximális és megcélzott aránya 100% minden eszközalapban. A likvid eszközök közé a bankbetétek, a folyószámlán elhelyezett pénzeszközök valamint a repó és fordított repó ügyletek tartoznak.

Az eszközalap nettó eszközértéke az alapot képező értékpapírok piaci értékének, valamint az alap követeléseinek és kötelezettségeinek összege.

Az értékpapírok piaci értékének meghatározása a magánnyugdíjpénztárak nettó eszközérték számítására vonatkozó törvényi szabályozás által előírt módon történik.

Amennyiben a szerződő által választott eszközalap bármilyen okból megszűnik, a nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének megfelelően az eszközalap egy másik hasonló befektetési politikát követő eszközalapha helyezi át a megtakarításokat, melyről tájékoztatja ügyfeleit.

A biztosító új eszközalapokat vezethet be, melyekről a 23. c) pontban jelzett helyen tájékoztatja ügyfeleit.

Az eszközalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokat illetően.

Az eszközalap egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az eképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is.

Az eszközalapokra vonatkozó kockázatok:

- **Politikai kockázat:** A célszágok – amelyekbe az eszközalapok befektetési irányulnak – mindenkor politikai stabilitása, helyzete időről-időre megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek az eszközalap működése során negatívan befolyásolhatják az ezen országokban megszerzett befektetések értékét. A magyar, illetve külföldi kormányok, valamint az egyes célszágok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközök hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az eszközalap portfóliójában szerepelhetnek.
- **Társaságok kockázata:** Az eszközalap által (közvetlenül, vagy befektetési alapon keresztül) tartott társaságok részvényeinek árfolyama az értékpapírpiacon ingadozhat, amely nemcsak az értékpapírpiacon általános mozgásából, hanem a részvény egyedi megítélésének változásából is adódhat. Szélsőséges esetekben fennállhat a veszélye, hogy az ilyen értékpapírok kibocsátója csőd- vagy felszámolási eljárás alá kerül, ami hátrányosan érinti a részvényt, azon keresztül pedig a befektetési egységek árfolyamát.

- 18.3. A szerződő az **EUROMAXX**-hoz ajánlott levélben megküldött, az **EUROMAXX** erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával befektetéseit átírányíthatja egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. Az **EUROMAXX** a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzi a változtatási igényt, és az ezt követő értékelési napon lép érvénybe az újonnan választott befektetési kombináció. Ezen időpontban kerül átváltásra a pénzalap értéke, azaz új kombináció szerint befektetésre. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén, az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költség kerül levonásra. Amennyiben az **EUROMAXX**-hoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a befektetési kombinációváltást nem hajtja végre.

19. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA

- Az **EUROMAXX** a Szerződő által megadott címre levélben küldi az értesítéseket. A Szerződő köteles a Biztosítottat tájékoztatni a részére megküldött adatokról és a szerződésben bekövetkezett egyéb változásokról.
- A szerződésben foglalt kivételektől eltekintve a kapcsolattartás telefonon történik. Ettől az **EUROMAXX** a Szerződő érdekében a szerződésben meghatározott esetekben, továbbá szerződésmódosítások és szükség esetén – a Szerződő figyelemztetése mellett – eltérhet, ebben az esetben az **EUROMAXX** megteszi a szükséges lépéseket az írásba foglalás érdekében.
- A Szerződő az ajánlat aláírásával hozzájárul az előző bekezdésben említettek értelmében végrehajtott telefonbeszélgetésekről hangfelvétel készítéséhez, legalább 12 hónapig történő megőrzéséhez, rövid feljegyzésben való rögzítéséhez és további iratkezeléséhez.
- A bekövetkezett változásokat – úgy mint név, cím, telefonszám és számlaszám, bekövetkezett biztosítási esemény – a Szerződő vagy a szolgáltatásra jogosult 15 napon belül köteles írásban, ajánlott levélben bejelenteni az **EUROMAXX** részére.

20. ELÉVÜLÉS

A szerződésből eredő igények két év alatt elévülnek.

21. PANASZFÓRUM, ILLETÉKES BÍRÓSÁG

- Panaszfórum: AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
(1091 Budapest, Üllői út 1.).
Felügyeleti szerv: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)
(1013 Budapest, Krisztina krt. 39.).
- A jogosult panasszal fordulhat a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelő-séghez, a Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testülethez, illetve az **EUROMAXX** – számára nem megfelelő döntése ellen – a Pesti Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékessége mellett a bírói út igénybevételére van lehetőség.

22. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG

- Az **EUROMAXX** köteles a 2003. évi LX. törvényben meghatározott biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani.
- A Szerződő/Biztosított a szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az **EUROMAXX** a szerződés körében adatait kezelje, és a 2003. évi LX.

törvény (továbbiakban Bit) 155–159. §-ai alapján azokat jogszerűen harmadik személynek átadja.

- Az **EUROMAXX** a személyes adatokat a szerződés részét képező, a Szerződő és a Biztosított aláírásával elfogadott „Tájékoztató és nyilatkozat az adatkezelésről” okirat figyelembevételével kezeli.
- Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, az **EUROMAXX** rendelkezésére álló adat, amely az egyes ügyfeleknek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy az **EUROMAXX**-szal kötött szerződéseire vonatkozik.
 - Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat az **EUROMAXX** a törvényben meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti, a hozzájárulást az **EUROMAXX** az ajánlat aláírásával egyidejűleg szerzi be.

A Biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szálgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

- Az előző bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet, a hozzájárulást a Biztosító az ajánlat aláírásával egyidejűleg szerzi be. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
 - 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.
- e) A Biztosító ügyfelei biztosítási titkát csak a törvény illetve az ügyfél hozzájárulása esetén adhatja át. A törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:
- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
 - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyszéssel,
 - 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,
 - az adóhatósággal,
 - a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - 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,
 - az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő Biztosítóval,
 - a Biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli Biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviseleti szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos verseny-felügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében.

23. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- A szerződésre a hatályos Személyi jövedelemadóról (továbbiakban: SZJA) szóló törvény, és az Adózás rendjéről szóló törvény (továbbiakban: ART) megfelelő rendelkezései érvényesek. Ha a Szerződő az ART szerint kifizetőnek minősül, akkor – az előbbi két jogszabályon kívül – a szerződésre mindazon anyagi jogszabályok (pl. társadalombiztosítási járulékról, egészségügyi hozzájárulásról, foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény, stb.) érvényesek, amelyek érintik a biztosítási jogviszonyból származó jövedelem közteherviselési kötelezettségét.
- Jelen szabályzatban, illetve az adott biztosítási szerződés különös feltételeiben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók. A szerződés nyelve magyar. A Szerződő kérésére a Biztosító vállalhatja, írásbeli vállalása esetén pedig köteles idegen nyelven elkészíteni és átadni a szükséges okiratokat, de az iratok magyar nyelvű szövege tekinthető a hiteles szövegnek.
- A befektetések elhelyezéséről és értékéről, az **EUROMAXX** eszközalap-árfolyamairól napi tájékoztatósi lehetősége van a Szerződőnek az AEGON Magyarország Információs Vonalán (06/40-204-204). Az árfolyamértékek a honlapon (www.aegon.hu) is megtalálhatók, ezen túlmenően szerepel a balesetbiztosítás aktuális kezdeti biztosítási összege és az aktuális költségek mértéke is.