

Rokkantsági kockázatot tartalmazó részlet-kifizetésű életbiztosítás különös feltételei

1. Általános rendelkezések

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

2. Biztosított

- 2.1 Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 2.2 Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 55 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet.

3. Fogalom meghatározások a jelen különös feltételek tekintetében

3.1 Részlet-kifizetési szolgáltatás

A részlet-kifizetési tartam alatti részlet-kifizetési időpontokban a pénzalap terhére végrehajtott kifizetések.

3.2 Részlet

A jelen alapbiztosítás adott biztosítási évben esedékes részlet-kifizetési szolgáltatási összege.

3.3 Részlet-kifizetési tartam

A részlet-kifizetési szolgáltatás szerződő által választott első részlet-kifizetési időpontja és a biztosítás lejáratú időpontja közötti egész években számítható időtartam.

3.4 Részlet-kifizetési időpont

A részlet-kifizetési időpontok megegyeznek a részlet-kifizetési tartamon belüli biztosítási évfordulók napjával. Az utolsó részlet-kifizetési időpont az utolsó biztosítási év utolsó napja.

3.5 Kifizetés-mutató

A részlet-kifizetési szolgáltatásként kifizetésre került részletek mindenkor kamattal növelt összege.

3.6 Maradványérték

A pénzalap lejáratkor aktuális értéke, melyből levonásra kerül a kifizetés-mutató értéke. Kizárólag a részlet-kifizetési szolgáltatás igénybevétele esetén értelmezhető.

3.7 Kölcsön (kötvénykölcsön)

Az ÁSZSZ 16. pontjában meghatározott feltételek szerinti összeg, amelyet a biztosító nyújthat.

3.8 Hitel

A biztosítási tartam alatt megjelölt hitelezőtől (pl. hitelintézettől) felvett kölcsön, amelynek – a feltételek keretei között – jelen biztosítás visszafizetési fedezetéül szolgál.

3.9 Hiteltőke

A felvett hitel kezdeti tőkeösszege, amely nem lehet magasabb, mint az az összeg, amelyre a biztosítás összességében fedezetet nyújthat (5.4.5 a) pont szerint).

4. Biztosítási esemény

4.1 A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy

4.2 a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező TB I-II. fokozatú rokkantsága, vagy

4.3 a biztosítási tartam vége, a biztosítás lejárat.

5. Biztosítási szolgáltatás

Biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatások

5.1 Haláleseti szolgáltatás

Amennyiben a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értéke közül a haláleset időpontjában magasabb összeget fizeti ki. A biztosító a kifizetésre kerülő összegből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (3.7. pont) összegét és a kifizetés-mutató értékét (3.5. pont) levonja.

5.2 Rokkantsági szolgáltatás

Amennyiben a biztosított a biztosítás tartamán belül TB I-II. fokozatú rokkanttá válik, úgy a biztosító a TB határozatának kiadási napján aktuális rokkantsági biztosítási összeget, valamint a pénzalap aktuális értékét fizeti ki, feltéve, hogy a határozat jogerőre emelkedett és a szerződés az itt jelzett napon hatályban van, illetve a biztosítási esemény bejelentésére a biztosítóhoz még a biztosított életében sor került. A biztosító a kifizetésre kerülő összegből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (3.7. pont) összegét és a kifizetés-mutató értékét (3.5. pont) levonja.

5.3 Lejárat

A biztosító a biztosítási tartam lejáratkor – a biztosított életben léte esetén – a pénzalap lejárat időpontban aktuális értékét fizeti ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (3.7. pont) összegét és a kifizetés-mutató értékét (3.5. pont) levonja.

Biztosítási eseményhez nem kapcsolódó szolgáltatások

- 5.4 A 3.1. pontban meghatározott részlet-kifizetési szolgáltatás a biztosítási tartam alatt egy alkalommal igényelhető. A szolgáltatásra akkor kerülhet sor, ha a biztosítás kölcsönrel (3.7. pont) nem terhelt.
- 5.4.1 A részletek kifizetése a szerződő által meghatározott első részlet-kifizetési időponttól (3.4 pont), de legkorábban az 5. biztosítási évfordulótól történhet. Nem kerül sor az adott részlet kifizetésére akkor, ha az aktuális pénzalapnak a kifizetés-mutatóval és az elégséges pénzalappal csökkentett értéke a kifizetendő részletre nem nyújt fedezetet. A részlet-kifizetési szolgáltatást kamat terheli, melynek mértéke megegyezik a kötvény-kölcsön kamatával (ÁSZSZ 16.2. pont).
- 5.4.2 A részlet-kifizetési tartam legalább 5 teljes biztosítási év.
- 5.4.3 A részlet-kifizetési szolgáltatás utolsó időpontja minden esetben a biztosítás lejáratára, feltéve, hogy a szerződés időközben más okból meg nem szűnt.
- 5.4.4 A teljes részlet-kifizetési tartam alatt kifizetésre kerülő részletek összege – így a hiteltőke értéke – nem lehet nagyobb, mint a részletkifizetés igénylésének időpontjában aktuális haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap aktuális értéke közül a magasabbik.
- 5.4.5 A szerződő két lehetőség közül választhat a részlet-kifizetési szolgáltatás tekintetében:
- a) a részletek (3.2. pont) biztosítási évfordulónként azonos összegben, vagy
 - b) növekvő összegben
- kerülhetnek kifizetésre.

Az **a) esetben** a szerződő által az igénybejelentéskor *előre meghatározott teljes összeg* kerül kifizetésére részletekben a részlet-kifizetési tartam során.

Amennyiben a biztosítás hitel (3.8. pont) fedezetéül (törlesztéséül) szolgál, úgy a részletkifizetésre kizárólag az a) pontban meghatározott kifizetési módszer választható. Ebben az esetben a részlet-kifizetési tartam alatt kifizetésre kerülő teljes összeg (azaz a részletek összege) megegyezik a hiteltőke (3.9. pont) összegével.

A kifizetésre kerülő állandó nagyságú részletek úgy kerülnek kiszámításra, hogy az előre meghatározott teljes összeget (pl. a hiteltőkét) elosztjuk a kifizetési időpontok számával. A pénzalapban az utolsó részlet kifizetését követően ún. maradványérték (3.6. pont) keletkezik, melynek kifizetésére a biztosítás lejáratakor kerül sor.

A **b) esetben** a részletek nagysága a pénzalap adott részlet-kifizetési időpontban érvényes (aktuális) értéke alapján kerül meghatározásra. A kifizetésre kerülő nem állandó nagyságú részletek számítása úgy történik, hogy a pénzalap aktuális értékét elosztjuk a részlet-kifizetési időpontok számával. Ebben az esetben az utolsó részlet kifizetését követően ún. maradványérték nem keletkezik.

- 5.4.6 Amennyiben a szerződés hitelfedezetül szolgál, úgy a biztosító a szerződést hitelfedezeti záradékkal látja el (Függelék 6. Pont). Ebben az esetben a biztosítás elsődleges kedvezményezettje a megjelölt hitelező.
- 5.4.7 A hitelfedezeti záradék érvényessége alatt:
- a) a pénzügyi intézet kedvezményezettkénti jelölésének megváltoztatása,
 - b) a szerződés visszavásárlása,
 - c) a szerződő személyének megváltoztatása, vagy
 - d) a szerződés – annak szabályzata által megengedett – egyéb módosítása vagy megszüntetése kizárólag a pénzügyi intézet hozzájárulásával történhet.
- 5.4.8 A részlet-kifizetési szolgáltatás iránti igénybejelentést követően kölcsön (3.7. pont) nem igényelhető.
- 5.4.9 A szerződő a részlet-kifizetési szolgáltatás iránti igényét írásban kell jelezze a biztosító számára. Az igénybejelentésnek legkésőbb 30 nappal azon biztosítási évforduló előtt kell beérkeznie, melyet a szerződő az első részlet-kifizetési időpontként megjelöl. A biztosítás hitelfedezetként történő felhasználása esetén a részlet-kifizetési szolgáltatás igénybevétele a hitel folyósítását megelőzően kell tájékoztatni a biztosítót.
- 5.4.10 Az igénybejelentést a biztosítónál rendszeresített nyomtatványon – hitelfelvétel esetében a hitelt nyújtóval igazoltan – kell benyújtani. A biztosító a beérkezett igénylés adatait – hitelfelvétel céljából benyújtott igény esetén a hitelfedezeti záradékkal együtt – rögzíti.
- 5.4.11 A biztosító a hitelkérelem elbírálásához a hitelező számára szükséges adatokat – a szerződő jelen szerződés aláírásával megadott engedélye alapján – átadhatja. Az átadást követő 30 napon belül a szerződésre történő bármilyen kifizetés felfüggesztésre kerül. Amennyiben ezen határidőn belül a záradékfelvezetésre vonatkozó pénzügyi visszaigazolás (a részlet-kifizetési szolgáltatás iránti írásbeli igénytel együtt) nem érkezik be, úgy csak újabb eljárás alapján nyílik erre lehetőség.

6. Aktuális haláleseti biztosítási összeg

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

7. Aktuális rokkantsági biztosítási összeg

A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott és a tartam során az értékkövetéssel növelt TB I-II. rokkantsági biztosítási összeg, mely megegyezik a 6. pontban meghatározott biztosítási összeggel.

8. A biztosítás tartama

Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamig köthető.

9. Díjfizetés

A biztosítás havi, negyed-, fél-, vagy éves díjfizetéssel köthető. A szerződésre a biztosítási tartam alatt bármikor rendkívüli díjfizetés (ÁSZSZ 14. pont) teljesíthető. A díjfizetés – az aktuális Függelékben közölt feltételekkel – kizárólag banki folyószámláról történhet.

10. Kockázatbírálás, várakozási idő

A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően a szerződés létrejöttéhez

- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- orvosi vizsgálata szükséges.

A biztosítási szerződésre az ajánlat aláírásának napjától számított 6 havi várakozási idő áll fenn. A várakozási idő alkalmazásától a biztosító az ezen időszakon belül bekövetkezett balesettel összefüggő biztosítási esemény tekintetében eltekint.

11. Költségek

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

12. Befektetési lehetőségek

12.1 Az alapbiztosítás mellé befektetéstechnikai kiegészítő köthető. A biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri az éves 2%-os hozamot, illetve annak időarányos részét.

12.2 A részlet-kifizetési szolgáltatás iránti igény bejelentését követően a befektetéstechnikai kiegészítő automatikusan megszűnik.

13. Értékkövetés

Az indexálással (ÁSZSZ 13. pont) mind a haláleseti, mind a TB I-II. rokkantsági biztosítási összeg együttesen és azonos mértékben növelhető.

14. Díjnövelési opció

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

15. Hitelfedezeti vállalás

15.1 Jelen alapbiztosítás hitel felvételéhez fedezetül használható fel (3.8. és 5. pont). Amennyiben a biztosítást hitelfedezetként felhasználják, úgy a hiteltőke törlesztése a részlet-kifizetési szolgáltatás keretében történik, mely szolgáltatás a biztosítási tartam alatt egyszer vehető igénybe. A jelen szerződés

hitelfedezetként történő felhasználhatóságát kizárja, ha a szerződés az igény beérkezésének időpontjában kölcsönrel terhelt vagy a részlet-kifizetési szolgáltatás lehetőségét a hitelkérelem benyújtását megelőzően már igényelték.

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

15.3 Amennyiben a kifizetett haláleseti vagy rokkantsági szolgáltatás összege meghaladja a hitelező fennálló aktuális követelését, úgy a többletfizetés rendezését a biztosító bevonása nélkül a hitelező végzi el.

16. Kölcsön

Jelen alapbiztosításra kölcsön (3.7. pont) igényelhető, legkorábban a biztosítási tartam 25. hónapjától. A kölcsön nyújtását kizárja, ha a szerződésre részlet-kifizetési szolgáltatási igényt (5. pont) vagy hitelfedezetként való igénybevételt jelentettek be.

17. Visszavásárlás

17.1 Jelen alapbiztosításra visszavásárlás igényelhető legkorábban a biztosítási tartam 25. hónapjától. Amennyiben a szerződés hitelfedezeti záradékkal rendelkezik, úgy a visszavásárlás csak a hitelt folyósító hozzájárulásával történhet (5.4.6. pont).

17.2 Visszavásárlás esetén az alapbiztosítás pénzalapjának a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontjára vonatkozó aktuális készpénz értéke (Függelék 5. pont) kerül kifizetésre – amelyből levonásra kerül az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege és a kifizetés – mutató értéke – és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.

17.3 A biztosító a visszavásárlási igény írásbeli bejelentésének beérkezését követően – a szolgáltatási határidők figyelembevételével –, legkésőbb a 15. napon köteles a pénzalap 17.2. pontjában meghatározott értékét kiutalni. A kiutalással a szerződés maradékjogok nélkül szűnik meg.

17.4 A 19.1.f) pontban jelzett megszűnés esetében, a 17.2. szerinti összeg a hitelfedezeti záradékban megjelölt kedvezményezett számára kerül kiutalásra.

18. Kiegészítő biztosítások, technikai kiegészítők

Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők. A részlet-kifizetési szolgáltatás igénybejelentését követően kiegészítő biztosítás azonban már nem köthető.

19. A biztosítás megszűnése

19.1 A biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájakor, vagy

- b) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- c) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező TB I–II. fokozatú rokkantságát megállapító határozat kiadása napjának 0. órájakor, vagy
- d) a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájakor, vagy
- e) a díjelégtelenség időpontjának megfelelő nap 0. órájakor, vagy
- f) érvényes hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződésnél az annak alapját képező hitelszerződés megszűnésekor a biztosító teljesítésével, legkésőbb a hitelező (mint kedvezményezett) erre vonatkozó szabályszerű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. órájakor, feltéve, hogy a biztosítási szerződés egyéb okból ezt megelőzően meg nem szűnt.

19.2 Az alap- és kiegészítő biztosítások díja a biztosítót a kockázatviselés teljes tartamára megilleti, de a 19.1.b)–f) pontokban jelzett megszűnés esetén csak a megszűnés naptári hónapjának végéig.