

Szabályzati módosítások 2009. júniusi 1-jei és azt követő technikai kezdettel megkötött szerződések esetében

ÁLTALÁNOS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSI SZABÁLYZAT

Módosítások:

3.21-ben: Adminisztrációs költség

A szerződés aktuális függelékében megjelölt összegtől és díjtól független fix költség. Ezen túlmenően a díjfizetés gyakorisága és módja szerint meghatározott, díjjal nem arányos költség, melynek összegét folyamatos díjfizetés esetén a biztosító minden év június 1-jei hatállyal megemelheti. Az emelés alapja a meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 10 százalékponttal eltérhet. Az adminisztrációs költség emelésének hatályával egybeeső, illetve az azt követő biztosítási évfordulótól a szerződő az emelt adminisztrációs költség figyelembevételével meghatározott folyamatos díjat kell, hogy fizesse.

Az adminisztrációs költség aktuális összegéről a biztosító a szerződőt az ajánlat felvételekor az adott biztosítás szabályzatában, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja. Az adminisztrációs költség kezdeti mértékét az alpbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

13.5. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén

- **a biztosítási díjjal nem arányos költségek** az ajánlott index elutasítása esetén is **emelkednek** és azok összegét az aktuális Függelék határozza meg.
- **a biztosítási díjjal arányos költségek mértéke** a tartam során nem módosul.

Új pont:

20.2. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítónak **írásban bejelenteni** a biztosított szerződés-kötés-kori tartózkodási helyének (ország) megváltoztatását az indulás ismert időpontja előtt 30 nappal, amennyiben ott legalább 6 hónapot tartózkodik, továbbá, ha a 6 hónap túllépéséről a tartózkodás ideje alatt szerez tudomást, akkor a tudomásszerzést követő 8 napon belül.

Módosítás:

22.4. A biztosító **nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.**

BEFEKTETÉSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ SZABÁLYAI

Módosítások:

1. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT VÁLLALÁSA

Jelen technikai kiegészítő az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzatának 3.24. pontja alapján az alpbiztosítás pénzalapjának befektetési módját határozza meg, és egyben **kizárja az alpbiztosításra adott tőke- és hozamgaranciát. A befektetési kockázatot a szerződő viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elvesztheti. Az eszközalapok egységeinek megvásárlása – különösen rövid távon – magában hordozza az egységek árfolyamának, így az eképpen nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is.**

Hosszú távon a magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni, a magasabb

kockázat pedig azt jelenti, hogy a befektetés értéke képes nagyon gyorsan és nagymértékben megváltozni. Önmagában a múltbeli hozam nem tekinthető az egyetlen figyelembe veendő ismérvnek.

Amennyiben a megtakarításához a szerződő sürgősen szeretne hozzájutni, a hosszú távú **befektetések jellege miatt, az idő előtti megszűnés esetén a visszavásárlási költségek mellett további veszteségek is felmerülhetnek (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).**

Új pontok:

- 4.5. **A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni és már működőket megszüntetni.** Adott esetben az eszközalap megszüntetése kibocsátói vagy felügyeleti döntés alapján is történhet. (Eszközalap megszüntetésére abban az esetben is sor kerülhet, ha az alap értéke a biztosító vagy az eszközalap kibocsátójának megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez.) Az eszközalap megszüntetéséről a biztosító – lehetőleg a tervezett megszüntetés előtt legalább 60 nappal – írásban értesíti az adott eszközalapban befektetésekkel rendelkező – szerződőt. Amennyiben erre nincs lehetőség (pl. kibocsátói, felügyeleti döntés alapján az alap megszüntetése azonnali hatállyal történik), úgy az alap megszüntetéséről a biztosító a tudomására jutást követően – 10 munkanapon belül – írásban értesíti a szerződőt.
- 4.6. Ha a szerződő által választott érvényes befektetési összetétel tartalmazta a megszűnő eszközalapot, akkor a szerződő a megszüntetésről küldött értesítő levél kiküldését követő 30. napig, előzetes értesítés esetén legkésőbb az eszközalap megszüntetésének időpontjáig a biztosító megfelelő szervezeti egységéhez eljuttatott dokumentumban nyilatkozhat, hogy a megszűnő eszközalapban a megszüntetés időpontjában nyilvántartott összeget a biztosító mely másik választható alapba helyezze át befektetési összetétel-váltási költség érvényesítése nélkül. A szerződő írásbeli nyilatkozatának hiányában, illetve eszközalap azonnali megszüntetése esetén a szerződő nyilatkozatának beérkezéséig a biztosító a megszűnő eszközalapban a megszüntetés időpontjában nyilvántartott összeget egy az általa tájékoztató levélben felajánlott eszközalapba helyezi át a befektetési kombinációváltási költség érvényesítése nélkül.
- 4.7. **A biztosítónak – felügyeleti vagy kibocsátói döntés alapján – jogában áll egyes működő eszközalapok befektetési egységeinek a forgalmazását felfüggeszteni. A felfüggesztés időtartama alatt a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a megvásárlására, illetve eladására nincs lehetőség, és a Biztosító az alábbiak szerint jár el.**
- 4.7.1. Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység vásárlási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első befektetést lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget.
- 4.7.2. Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység eladási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első eladást lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget.
- 4.7.3. **Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat mint befektetési kockázatot szintén a szerződő viseli.**

Módosítás:

- 8.4. Ezen költségeket az Általános Személybiztosítási Szabályzat 13.5 pontja alapján, a biztosítási díjjal nem arányos költségekre vonatkozó szabályok szerint módosítja a biztosító.