

Halálesetre vagy eléérésre szóló változó díjú vegyes életbiztosítás (ütemezett lejáratú szolgáltatási lehetőséggel) különös feltételei

RA-03

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 lejárata.
- 3.3. a tartam alatt igényelt – 4.3. pontban szabályozott – ütemezett lejárat időpontjai.

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 fizeti ki. A biztosító a kifizetésre kerülő összegből a fennálló kölcsöntartozás (14. pont) és a haláleset időpontja után esetlegesen teljesített ütemezett lejáratú összeget 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 fizeti ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás, (14. pont) valamint az ütemezett lejáratú szolgáltatásként teljesített (4.3. pont) összeget levonja.

4.3. Ütemezett lejáratú szolgáltatás

A tartam 5. biztosítási évfordulója után a lejárat előtti évfordulókat követő 60 napos időszakban a pénzalap meghatározott részére ütemezett lejáratú szolgáltatás igényelhető a 5.3.9. vagy 5.4.2. pont szerint meghatározott kedvezményezett javára úgy, hogy a kifizetést követően

a szerződésen legalább a minimális pénzalapértéknek megfelelő összeg maradjon.

5. ÜTEMEZETT LEJÁRATÚ SZOLGÁLTATÁS

5.1. Fogalom-meghatározások

5.1.1. Ütemezett lejáratú szolgáltatás

Előre meghatározott időpontok (4.3. pont) eléérése esetén a pénzalap terhére teljesített ütemezett lejáratú kifizetések sorozata.

5.1.2. Ütemezett lejáratú összeg

Az ütemezett lejáratú szolgáltatás egy-egy elemeként teljesítendő kifizetés.

5.1.3. Ütemezett lejáratú időpont

Olyan időpont, amely eléérése esetén ütemezett lejáratú összeg kifizetése esedékes.

Az ütemezett lejáratú szolgáltatás első ütemezett lejáratú időpontja legkorábban az 5. biztosítási évforduló lehet. Ütemezett lejáratú szolgáltatás esedékes az első ütemezett lejáratú időpontot követő minden biztosítási évfordulón és a lejárat időpontjában.

5.1.4. Ütemezett lejáratú szolgáltatás bejegyzése

Az ütemezett lejáratú szolgáltatási igény biztosító részéről történő elfogadása, és az ehhez kapcsolódó feltételek – ütemezett lejáratú összeg nagysága, első ütemezett lejáratú időpont, esetlegesen megnövelt biztosítási összeg, ütemezett lejáratú szolgáltatási kedvezményezett és egyéb lényeges adatok – rögzítése.

5.1.5. Maradványérték

A lejárat időpontjában a pénzalap ezen időpontban esedékes ütemezett lejáratú összegén felüli értéke.

5.1.6. Hiteltőke

A biztosítási tartam alatt a szerződő által megjelölt hitelezőtől (pl. hitelintézettől) felvett kölcsön esetén a kezdeti, forintban meghatározott tőke összege, amelynek visszafizetési fedezetül szolgálhat a jelen biztosítás.

5.2. A ütemezett lejáratú szolgáltatásra 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 ütemezett lejáratú szolgáltatás a biztosítási tartam alatt egy alkalommal igényelhető.

5.2.3. Ütemezett lejáratú szolgáltatás igénylése, bejegyzése

5.2.3.1. Az ütemezett lejáratú szolgáltatás akkor kerül bejegyzésre, ha a biztosító a szerződő erre vonatkozóan benyújtott igényt elfogadta.

5.2.3.2. Az ütemezett lejárati szolgáltatás bejegyzését követően nincs lehetőség a biztosítási összeg értékkövetéssel történő növelésére, és további hitelfedezet bejegyzésére.

5.2.3.3. Az ütemezett lejárati szolgáltatási igény bejegyzése nem lehetséges, ha a biztosítás kölcsönrel (14. pont) terhelt.

5.2.4. Ütemezett lejárati szolgáltatások teljesítése

5.2.4.1. Az ütemezett lejárati időpontokban a pénzalap értéke az ütemezett lejárati összeggel csökken.

5.2.4.2. Az ütemezett lejárati időpontokban a biztosítási összeg az ütemezett lejárati összeggel csökken.

5.2.4.3. Nem kerül sor az adott ütemezett lejárati szolgáltatásra akkor, ha a pénzalapnak az elégséges pénzalappal csökkentett értéke az ütemezett lejárati szolgáltatásra nem nyújt fedezetet. Ekkor a biztosítási összeg csökkentésére sem kerül sor. Az így elmaradt ütemezett lejárati szolgáltatás később sem kerül teljesítésre.

5.2.4.4. A pénzalapban az utolsó ütemezett lejárati szolgáltatással egyidejűleg ún. maradványérték (5.1.5. pont) keletkezhet, amely lejárati szolgáltatásként kerül kifizetésre.

5.3. Speciális szabályok banki kedvezményezett részére történő (hitelfedezeti) ütemezett lejárati szolgáltatás esetén

Banki kedvezményezett esetén az ütemezett lejárati szolgáltatásra az 5.2. pontban leírt szabályok az alábbi kiegészítésekkel érvényesek:

5.3.1. Hitelfedezeti szerződés esetén ütemezett lejárati szolgáltatásra csak a esetén hiteltőke kezdeti forint összegének, az első ütemezett lejárati időpontjának megelőzésével és a hitelt nyújtó hozzájárulásával jegyezhető be igény.

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

5.3.3. Hitelfedezeti ütemezett lejárati szolgáltatás esetén az ütemezett lejárati összeg nagysága a hiteltőke és az ütemezett lejárati időpontok számának hányadosa.

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

5.3.5. A biztosítási összeg növelése során a biztosító kockázatalbírálással élhet (9. pont), ez alapján elutasításra kerülhet a hitelfedezeti ütemezett lejárati szolgáltatási igény bejegyzése.

5.3.6. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a hitelfedezeti ütemezett lejárati szolgáltatás bejegyzését díjnövelési 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 ütemezett lejárati szolgáltatásra vonatkozó igényt, a biztosító az ütemezett lejárati szolgáltatás bejegyzésével egyidejűleg a szerződést hitelfedezeti záradékkal látja el. Ebben az esetben a hitelfedezeti záradék szerinti kedvezményezettnek fizet a biztosító, mindaddig, amíg a záradék érvényesen törlesre nem kerül.

5.3.8. Kizárólag a kedvezményezett pénzügyi hozzájárulásával történhet:

- a biztosítási összegre vagy ütemezett lejárati szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett megváltoztatása,
- a szerződés visszavásárlása,
- a szerződő személyének megváltoztatása, vagy
- a szerződés bármely más módosítása, illetve megszüntetése,
- a befektetéstéchnikai kiegészítő korlátozott vagy teljes fenntartása, de ebben az esetben sem módosul a befektetési kockázatot vállaló személye.

5.3.9. Hitelefedezeti szerződés esetén az ütemezett lejárati szolgáltatásra a hitelező a kedvezményezett, melynek bejegyzéséhez a szerződő – illetve eltérés esetén a biztosított – hozzájárulása is szükséges.

5.4. Speciális szabályok nem banki kedvezményezett részére történő ütemezett lejárati szolgáltatás esetén

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

5.4.1. A szerződő által igényelt ütemezett lejárati szolgáltatás nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg és az ütemezett lejárati szolgáltatások számának hányadosát.

5.4.2. A szerződő az ütemezett lejárati szolgáltatásra külön kedvezményezettet jelölhet. Ennek megelőzése hiányában a szerződő ezen szolgáltatás kedvezményezettje.

5.4.3. Az ütemezett lejárati szolgáltatásokat a szerződő a kívánt ütemezett lejárati időponttól leállíthatja, amennyiben erre vonatkozó kérelme ezen időpont előtt legalább 90 nappal a biztosítóhoz beérkezik, amennyiben más kedvezményezettet jelöltek, úgy csak az ő hozzájárulásával.

5.4.4. Befektetéstéchnikai kiegészítő érvényben léte esetén az ütemezett lejárati szolgáltatás ténylegesen teljesített összege az eszközalapok teljesítés időpontjában érvényes árfolyamai alapján eltérhet az ütemezett lejárati szolgáltatás bejegyzésekor megállapított szolgáltatási összegtől, a biztosítási összeg azonban a bejegyzéskor meghatározott ütemezett lejárati szolgáltatási összeggel csökken.

6. AKTUÁLIS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

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

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

- 6.3. Ha az ütemezett lejáratú szolgáltatás az 5.4.4. pont alapján leállításra kerül, ezt követően a biztosítási összeg értékkövetéssel nem növelhető.

7. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamig köthető.

8. DÍJFIZETÉS

A biztosítás havi, negyed-, fél-, vagy éves díjfizetéssel köthető. A biztosítás gyakoriság szerinti díja a tartam minden évére előre meghatározottan – 4%-kal – emelkedik és az adott biztosítási évre vonatkozik. A szerződésre a biztosítási tartam alatt bármikor rendkívüli díjfizetés (ÁSZSZ 15. pont) teljesíthető. A díjfizetés hitelfedezeti záradék felvételét követően folyószámláról 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 befektetésteknikai, biztosításteknikai 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 befektetésteknikai kiegészítők megkötése esetén.

12. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 12.1. Az értékkövetéssel (ÁSZSZ 13. pont) a haláleseti biztosítási összeg nem növelhető. Az alap biztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások biztosítási összegei értékkövetéssel (ÁSZSZ 13. pont) növelhetők.

13. DÍJNÖVELESI OPCIÓ

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 lejáratú összegét növelje.

14. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

- 14.1. Jelen alapbiztosításra kötvénykölcson (ÁSZSZ 16. pont) igényelhető, legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától.
- 14.2. Ütemezett lejáratú szolgáltatásra vonatkozó igény beérkezésétől ennek elutasításáig, illetve elfogadásáig nem folyósítható kölcsön.
- 14.3. A kötvénykölcson nyújtását kizárja, ha a szerződésre ütemezett lejáratú 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 beérkezési időpontjára vonatkozó **aktuális készpénz értéke** kerül kifizetésre – amelyből levonásra kerül az esetlegesen fennálló kötvénykölcson tartozás és az ütemezett lejáratú szolgáltatások 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 mindenkori 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. órájkor, 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. órájkor, vagy
 - d) a díjelgtelenség időpontjának megfelelő nap 0. órájkor, 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.
 - g) Az ÁSZSZ 23.4 pontja szerinti felmondáskor.
- 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.