

EUROMAXX IV. életbiztosítási szabályzat

Érvényes a 2010. június 1-jei technikai kezdettől

Az EUROMAXX IV. (továbbiakban: EUROMAXX) befektetési egységekhez kötött biztosítás, **így a befektetési kockázatot a Szerződő viseli, a Biztosító sem hozam- sem tőkegaranciát nem vállal. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják a szerződőt a befektetésekben elszenvedett veszteségekért. Szélsőséges esetben a szerződő megtakarításának jelentős részét is elvesztheti.**

1. A SZERZŐDÉSBEN RÉSZTVEVŐ FELEK – SZERZŐDŐ, BIZTOSÍTOTT, KEDVEZMÉNYEZETT, BIZTOSÍTÓ

- A szerződő olyan személy, aki a szerződést megkötöti és a díjak fizetésére kötelezettséget vállal, akihez a biztosító a jognyilatkozatokat intézi, a szerződő a szerződésben bekövetkezett eseményekről a biztosítottat tájékoztatni köteles.
- 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.
- Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, úgy
 - a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges
 - a szerződő kötelezettsége a biztosítottat tájékoztatni a szerződés tartalmáról, illetve a szerződést érintő valamennyi változásról,
 - a biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett jelölését tartalmazó része nem érvényes. Ekkor kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki az ily módon neki járó biztosítási összegből a szerződő költségeit köteles megtéríteni.
- Halál esetén a kedvezményezett a biztosított örököse, lejáratkor a kedvezményezett a biztosított, amennyiben a szerződő és a biztosított mást írásban nem jelöl.
- A biztosító jelen szerződésben az **AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.** 1091 Budapest, Üllői út 1., továbbiakban: biztosító.

2. A SZERZŐDÉS TARTAMA

- A szerződés tartama a technikai kezdettől számított, az ajánlaton teljes években – mivel a biztosítási időszak egy év – megjelölt tartam, minimum 10, maximum 20 év.
- 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 meghosszabbított teljes tartam sem haladhatja meg a maximális 20 évet. A meghosszabbítás iránti igényt a biztosító az annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A tartamhosszabbítás a következő biztosítási évfordulón lép hatályba, az erre esedékes befektetési költséget a biztosító az évfordulótól kezdődően vonja le.

3. A SZERZŐDÉS HATÁLYA

- A szerződés technikai kezdete a ajánlat aláírását követő hónap elseje, amennyiben a biztosító az ajánlatot elfogadja.
- A biztosítás az azt követő nap 0 órájkor lép hatályba és kezdődik a biztosító kockázatviselése, amikor az első biztosítási díj a biztosító számlájára beérkezett, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.
- A biztosító jogosult az ajánlat beérkezésétől vagy korábban a biztosító képviselőjének való átadásától számított 15 napon belül a kockázatbírálásra és az ajánlatot indoklás nélkül elutasíthatja.

4. DÍJFIZETÉS

- Jelen szerződés díjfizetése, nyilvántartása és szolgáltatása euróban történik.
- Az első díj a szerződés létrejöttkor esedékes.
- A díjak befizetése a szerződő által indított egyedi banki átutalással, vagy a biztosító számlájára történő közvetlen befizetéssel történik
- A szerződőnek biztosítási évfordulókon lehetősége van az addig általa fizetendő díjat a mindenkor minimáldíj szintjére csökkenteni. Erről a szándékaról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.

5. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

- A biztosítottnak a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkezett balesetből eredő, a szerződés tartamán belüli halála.
- A biztosítottnak a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkezett halála.
- A biztosítási tartam lejárat.

6. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

6.1. Baleseti haláleseti szolgáltatás

- A baleseti halálra szóló biztosítási összeg kezdeti értéke 10 000 euró. Balesetnek minősül a biztosított akaratán 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.
- A 17.1 pontban felsorolt, a haláleset bekövetkezésének igazolásához szükséges irat beérkezését követő 8 napon belül a biztosító a káreseményt befogadja. A 17.2 pontban felsorolt, a kárkifizetés végrehajtásához szükséges összes irat beérkezése és a káresemény befogadását követő első értékelési nap közül a későbbi időpontot követő 15 napon belül a biztosító a kár összegét a jogosult által választott módon kifizeti. A kifizetésre kerülő összeg a káresemény befogadását követő első értékelési napon érvényes vételi árfolyam és a haláleset időpontjában a Szerződő számláján lévő

befektetési egységek darabszámának szorzata alapján meghatározott számlaérték, és a haláleset időpontjában érvényes baleseti halálra szóló biztosítási összege.

- 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 nem, vagy az ajánlottnál 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) A 17.1 pontban felsorolt, a haláleset bekövetkezésének igazolásához szükséges irat beérkezését követő 8 napon belül a biztosító a kéreseményt befogadja. A 17.2 pontban felsorolt, a kárkifizetés végrehajtásához szükséges összes irat beérkezése és a kéresemény befogadását követő első értékelési nap közül a későbbi időpontot követő 15 napon belül a biztosító a kár összegét a jogosult által választott módon kifizeti. A haláleseti biztosítási összeg a kéresemény befogadását követő első értékelési napon érvényes vételi árfolyam és a haláleset időpontjában a Szerződő számláján lévő befektetési egységek darabszámának szorzata alapján kerül meghatározásra.
- c) A haláleseti szolgáltatás nem kerül kifizetésre, amennyiben a 6.1. pont szerinti kifizetés illeti meg a jogosultat.

6.3. A szerződés lejárata

- a) A biztosító kockázatvállalása a lejárati napjával megszűnik. A biztosító 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, a biztosító a jogosult nyilatkozata nélkül intézkedik az előzőekben meghatározott lejárati összeg a szerződéshez tartozó bankszámlaszámra történő kifizetéséről.
- c) Amennyiben a szerződő, a biztosított vagy a lejárati kedvezményezett nem azonos, vagy a bankszámlaszám nem ismert, akkor a kifizetéshez szükséges a kedvezményezett lejárati rendelkezése is.
- d) A 17.2 pontban felsorolt, a kifizetés végrehajtásához szükséges irat beérkezése és a lejárati követő első értékelési nap közül a későbbi időpontot követő 15 napon belül a biztosító a lejárati összeget kifizeti.

7. RENDKÍVÜLI FELMONDÁS

- a) Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítóhoz küldött nyilatkozattal a biztosítási szerződést írásban – indoklás nélkül – felmondhatja. A felmondó nyilatkozat kézhezvételét követően

a biztosító köteles 30 napon belül a szerződő által a biztosítási **szerződéssel kapcsolatban teljesített befizetésekkel elszámolni.**

- b) Ebben az esetben a biztosító a befizetett díjakkal a következőképpen számol el: a pénzalap aktuális értékéből levonja a kötvényesítési költséget, de visszafizeti a megszűnésig levont egyéb költségeket.
- c) A kötvényesítési költség mértékét a biztosítás függeléke tartalmazza.
- d) A felmondott biztosításra a biztosító – az e pont szerinti elszámoláson túl – fizetési kötelezettséggel nem tartozik.
- e) 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 esedékesség időpontjában 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 a biztosító minden évben a biztosítási évfordulót megelőzően két hónappal felajánlja a Szerződőnek, hogy a gyakoriság szerinti díjat a biztosító által javasolt százalékkal emelje meg, mely a biztosítási évfordulótól lesz érvényes. A meghatározott mértékű emelés 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 árindextől legfeljebb 5 százalékponttal térhet el.
- c) A szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban értesítheti a **biztosítót**, 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 a **biztosító** által javasolt mértékben megemelt díj esedékes.

10. ESETI BEFIZETÉS LEHETŐSÉGE

- a) Amennyiben az addig esedékes díjakat a szerződő befizette, lehetősége van eseti díjak befizetésére.
- b) Az eseti befizetéseket a **biztosító** a rendszeres díjaktól elkülönítve tartja nyilván.
- c) A minimálisan befizethető eseti díj 300 euró.
- d) A befizetett eseti díjat a kezelési költséggel csökkentve, a biztosító a díj szerződésre azonosítását – de legkorábban a szerződéssé válás időpontját – követő értékelési napon érvényes eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekké.

11. KÉSEDELMES FIZETÉS

- a) Késedelmes díjfizetés esetén a **biztosító** 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, amennyiben a szerződés megfelel a 12. a) pont feltételeinek, tehát az ügyfél kérésére díjmentesíthető lenne, akkor a biztosító a 12. pontban leírt módon az ügyfél kérése nélkül automatikusan díjmentesíti azt. Amennyiben a szerződés a 12. a) pont feltételeinek nem felel meg, akkor a 15. pont szerinti visszavásárlási összeg kifizetésével a szerződés megszűnik. Ezen esetekben az igény beérkezése napjának az első (teljesen) be nem fizetett díj esedékességét követő 4. hónap utolsó napját kell tekinteni. A megszűnt szerződés újra érvénybe nem helyezhető és minden további maradékjog nélkül szűnik meg.
- c) Késedelmes díjfizetés esetén a biztosító 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 a rendszeres díjból, a díjmentesítési táblázat által meghatározott egységek értéke és az eseti díjból nyilvántartott egységek értéke együttesen eléri a 2 000 eurót a szerződésen.
- b) Az igény beérkezésének napjától a biztosító baleseti halálra szóló kockázatviselési kötelezettsége megszűnik, ettől az időponttól kezdve díjat nem vár el a biztosító, de a 18. pont szerinti esedékes költségeket továbbra is levonja.
- c) A díjmentesítés alapjának kiszámításához a biztosító az igény elbírálását követő első értékelési napon a rendszeres díjból 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 a biztosító nem alkalmaz e címen csökkentést.
- d) Díjmentesítés után a díjmentesített biztosítás számláján a biztosító a c) pont szerinti csökkentett számú rendszeres díjból származó egységeket, továbbá eseti díjfizetés esetén annak aktuális értékét tartja nyilván.
- e) Díjmentesítés után a szerződőnek továbbra is joga van eseti díjak befizetésére a 10. pont szerint.

13. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

13.1. A megszűnés esetei

- a) A szerződés lejáratára (6.3. pont),
- b) Biztosított halála (6.1., 6.2. pont),

- c) Visszavásárlás (15. pont),
- d) A negyedik nem fizetett hónapot követően, amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető (11. pont),
- e) Rendkívüli felmondás (7. pont),

13.2. 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 kezdetétől számítva még nem telt el 24 hónap, vagy nem érkezett be legalább 2 évi folyamatos díj (ideértve a korábbi díjmentesítést is), akkor a szerződő számláján elkülönítetten nyilvántartott eseti díjból származó befektetési egységek vételi árfolyama alapján számított értéknek és a rendszeres díjból, a visszavásárlási táblázat által meghatározott egységek értékének együttesen meg kell haladnia a 2000 eurót a részvisszavásárlást követően.
- b) A szerződő 2 év rendszeres díjjal fedezett tartam eltelte után kizárólag az elkülönítetten nyilvántartott eseti díjból származó befektetési egységek vételi árfolyama alapján számított értékéig részvisszavásárlást igényelhet.
- c) A szerződő meghatározza az eseti díjból származó eladni kívánt euró összeget. A 17.1. pontban felsorolt irat beérkezését követő 8 napon belül a biztosító az igényt befogadja. A részvisszavásárlási értéket a részvisszavásárlási igény befogadását követő első értékelési nap szerinti vételi árfolyamon a biztosító átszámolja befektetési egységekre és a szerződő számláján eseti díjból nyilvántartott egységek számát ennyivel csökkenti. A befogadást követő első értékelési nap és az összes szükséges dokumentum beérkezése közül a későbbi időpontot követő 15 napon belül a biztosító a szolgáltatást kifizeti. Két értékelési nap között legfeljebb egy részvisszavásárlást lehet bejelenteni.
- d) Amennyiben a részvisszavásárlás összege meghaladja az a) illetve b) pont alapján meghatározott maximális értéket, akkor legfeljebb ez a maximális érték kerül kifizetésre.

Részvisszavásárlás csak az eseti díjakra igényelhető.

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 a biztosítóhoz. A bejelentés beérkezésével egyidejűleg a biztosító kockázatviselése megszűnik.
- b) A 17.1. pontban felsorolt iratok beérkezését követő 8 napon belül a biztosító az igényt befogadja. A befogadást követő első értékelési nap és az összes szükséges dokumentum beérkezése közül a későbbi időpontot követő 15 napon belül a biztosító a szolgáltatást kifizeti. A befogadást követő legközelebbi értékelési napon meghatározza a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek vételi árfolyamon számított aktuális értékét.
- c) A biztosító a rendszeres díjból származó befektetési egységek visszavásárlási igény befogadását 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 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%.

- d) Az eseti díjból származó befektetési egységek esetén a visszavásárlási igény befogadását követő értékelési napon érvényes vételi árfolyam szerint meghatározott értékének 100%-a kerül kifizetésre.
- e) A visszavásárolt szerződés újra érvénybe nem helyezhető és minden további maradékjog nélkül szűnik meg.
- f) Korábban díjmentesített szerződésre: a szerződésen nyilvántartott egységeknek a visszavásárlási igény befogadását követő értékelési napon érvényes vételi árfolyam szerint meghatározott értékének 100%-a kerül kifizetésre.

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 azzal 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 szerződés aktuális számlaértékének kifizetésén túl 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 nyugtató, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
 - a biztosított jogosítvány nélküli, vagy ittas (0,8 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkohol-szint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt 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 bizonyítják, 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, betegsége nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.

- 16.3. **Amennyiben a biztosító kockázatviselése nem áll fenn**, a szerződés számlaértéke kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.

17. A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ILLETVE KÁRIGÉNY 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, a **biztosítóhoz** Országos Kárrendezési Központjának (9701 Szombathely, Pf. 63) címezve kell bejelenteni.

- 17.1. A biztosítási igények befogadásához szükséges iratok:

- a) Haláleset
A haláleset tényét, időpontját hivatalosan igazoló dokumentum,
- b) Díjmentesítés, visszavásárlás, részvisszavásárlás:
A szerződő írásos nyilatkozata a kifizetési igényről/díjmentesítésről, az igény típusának (díjmentesítés, rész- vagy teljes visszavásárlás) – és részvisszavásárlás esetén a kért összegnek – megjelölésével.

17.2. A kifizetéshez szükséges iratok:

- a jogosultságot igazoló iratok (a jogosult személyazonosító okmánya,
- a biztosítási kötvény,
- díjfizetésről szóló igazolás,
- lejárati igényhez: 6.3. c) pont esetben rendelkezési nyilatkozat,
- haláleseti igényhez: halál okát, körülményeit igazoló dokumentumok pl. Halottvizsgálati bizonyítvány, egyéb orvosi dokumentumok, hatósági eljárás esetén erre vonatkozó jogerős határozat, bírósági ítélet,
- kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
- egyéb az igény elbírálásához szükséges dokumentum.

17.3. A biztosítási esemény bekövetkezésének, a szerződésben (szabályzatban, feltételekben) megjelölt károk és költségek igazolására felsorolt okiratokon kívül a biztosító szolgáltatása teljesítésének esedékességét egyéb okirat benyújtásától függővé nem teheti, továbbá nem követelheti, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához szükséges, a biztosítási szolgáltatás teljesítésének esedékességét a bejelentett káresemény tekintetében indult büntető- vagy szabálysértési eljárás jogerős befejezéséhez nem kötheti.

A biztosítottak minden esetben joga van azonban olyan további bizonyítékok felmutatására, amelyeket – a bizonyítási általános szabályai szerint – követelésének érvényesítéséhez szükségesnek lát.

17.4. **A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll.** A biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási esemény bekövetkezésének bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért.

18. BEFEKTETÉS

18.1. Befektetéssel kapcsolatos fogalmak és eljárások

- a) Az eszközalap: jelen szerződés alapján a szerződő által befizetett díjak befektetésére szolgáló, a biztosító e célra elkülönített eszközei. A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket tartalmaznak.
- b) Eszközérték: az 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 árfolyamkülönbséggel növelt értéke. A vételi és eladási árfolyam különbözete az eladási árfolyam 2,5%-a.
- f) Szerződő számlája: a biztosító által a szerződő részére létrehozott elszámolási hely, amelyen a szerződő befektetési egységeinek számát tartja nyilván, legalább 5 tizedesjegy pontossággal.
- g) Szerződés számlájának aktuális értéke: a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és az érvényes vételi árfolyam szorzata.
- h) Értékelési nap: minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyamát a biztosító megállapítja.

Erre az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetenként legalább egyszer sor kerül.

- i) Befizetett díj átváltása és jóváírása: a biztosító a szerződő által választott gyakoriság szerint befizetett díjat a pénz szerződésre azonosítását – de legkorábban a szerződésessé válás időpontját – követő értékelési napon az érvényes aktuális eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekké (a 18.1. n pont figyelembevételével). Az így kapott befektetési egységek darabszámát írja jóvá a szerződő számláján az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása alapján. A beérkezett díjakat a befektetési egységekre váltás időpontjáig a biztosító elkülönítve tartja nyilván, azokra kamatot nem ír jóvá.
- j) A befektetett díjakat a biztosító eladási árfolyamon váltja át befektetési egységekre. A befektetési egységeket ettől az időponttól kezdve vételi árfolyamon tartja nyilván.
- k) A szerződés évfordulója: 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 hónapjának végéig illeti meg a biztosítót, és amely a hó utolsó napján a szerződés számlájának (a még be nem fektetett díjakkal növelt) értéke alapján kerül levonásra. Mértéke: 0,12%.
- 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 tartamhosszbíbitást).
- n) Kezdeti kezelési/kezelési költség:
 - A szerződés megkötésekor a kezdeti tartamdíj 4%-a, **amely összeg kiegyenlítéséig a szerződő számlájára jóváírás nem történik.**
 - Biztosítási évfordulón: a tartamdíj (értékkövetés, illetve tartamhosszbíbitás miatti) növekményének 4%-a, amely összeg a szerződés számlájáról kerül levonásra.
 - Eseti befizetésekre (lásd 10. pont) az eseti díj 1%-a.
- o) A befektetési kombinációváltás költségének aktuális értékét a biztosítás függeléke tartalmazza.

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. Pénzeszközöket 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 részvénypiacát 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 részvénypiacát 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.
- d) Climate change részvény eszközalap (euróban kibocsátott eszközalap): Az eszközalap elsődleges befektetési célpontjai olyan vállalatok részvényei, amelyek bevételének túlnyomó része a globális éghajlatváltozásból eredő üzleti lehetőségek kiaknázásából, alternatív erőforrások hasznosításából vagy mezőgazdasági tevékenységből származik. Az eszközalap befektetési politikáját befektetési jegyek, illetve más kollektív befektetési formák segítségével is megvalósíthatja. Pénzeszközeit magyar állampapírokban, vagy a Magyar Állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban, bankbetétben, folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja, emellett repó és fordított repó ügyleteket is köthet. Az eszközalap referenciaindex (benchmarkja): 100% MSCI AC World Free 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.

Az eszközalapok nyíltvégűek és határozatlan időre jönnek létre. **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.

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 a tájékoztató levélben felajánlott eszközalapba helyezi át a befektetési kombinációváltási költség érvényesítése nélkül.

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. Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység vásárlási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első befektetést lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget. Az eszközalap felfüggesztése alatt érkező befektetési egység eladási igényeknek a biztosító a felfüggesztést követő első eladást lehetővé tévő tranzakciós napon tesz eleget. **Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat mint befektetési kockázatot szintén a szerződő viseli.**

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

Az eszközalap múltbeli hozamai nem jelentenek 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. 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 megtakarításhoz 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).

Mivel az eszközalapok közvetlenül vagy közvetve részvényeket tartanak, az eszközalapok kockázata magas. A biztosító az eszközalapokra sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalapokra vonatkozó kockázatok:

- **Devizakockázat:** a magyar forinttól eltérő devizanemekben kibocsátott értékpapírokba történő befektetésekor a vásárolt eszközök kibocsátási devizájában kifejezett, magyar forintra konvertált értéke az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a befektetési egységek megvásárlásával az eszközalap portfolióját alkotó egyedi értékpapírok, és azok devizanemeinek magyar forinttal szemben meghatározott árfolyamának ingadozási kockázatával kell számolni.
- **Politikai kockázat:** A célszágok – amelyekbe az eszközalapok befektetési irányulnak – mindenkori 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 portfoliójában szerepelhetnek.
- **Társaságok kockázata:** Az eszközalap által (közvetlenül, vagy befektetési alapon keresztül) tartott társaságok részvényeinek árfolyama az értékpapírpiacokon ingadozhat, amely nemcsak az értékpapírpiacok 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.
- **Partnerkockázat:** Az eszközalapokban közvetve vagy közvetetten tartott eszközök külső, különösen külföldi partnerek által történő forgalmazásából, kezeléséből fakadóan adódó kockázatok, így különösen az értékpapírok késedelmes leszállításából, elvesztéséből adódó veszteségek

18.3. A szerződő a biztosítóhoz ajánlott levélben megküldött, a biztosító erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával befektetéseit átírányíthatja egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. A biztosító 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 ekkor kerül az új kombináció szerint befektetésre. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén, az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költséget von le a biztosító. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a befektetési kombinációváltást nem hajtja végre.

19. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA

- a) A biztosító 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.
- b) A szerződésben foglalt kivételektől eltekintve a kapcsolattartás telefonon történik. Ettől a biztosító a szerződő érdekében a szerződésben meghatározott

esetekben, továbbá szerződésmódosításkor és szükség esetén – a szerződő figyelmeztetése mellett – eltérhet, ebben az esetben a biztosító megteszi a szükséges lépéseket az írásba foglalás érdekében.

- c) 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.
- d) 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 a biztosító részére.

20. ELÉVÜLÉS

A szerződésből eredő igények két év alatt elévülnek.

21. PANASZFÓRUM, ILLETÉKES BÍRÓSÁG

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

22. TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉG

- a) A biztosító köteles a 2003. évi LX. törvényben meghatározott biztosítási titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani.
- b) A szerződő/biztosított a szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító a szerződés körében adatait kezelje, és a 2003. évi LX. törvény (továbbiakban Bit) 155–159. §-ai alapján azokat jogszerűen harmadik személynek átadja.
- c) A biztosító a személyes adatokat a szerződés részét képező, a szerződő és a biztosított aláírásával elfogadott „Tájékoztatás és nyilatkozat az adatkezelésről” okirat figyelembevételével kezeli.
- d) Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely az egyes ügyfeleknek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
 - Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító 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 a biztosító az ajánlat aláírásával egyidejűleg szerzi be.
 - A biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással 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 ügyészséggel,
 - 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 képviselőjével, ezek érdekképviseleti szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos verseny-felügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében.

23. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- a) A biztosítási szerződés legfontosabb adózási szabályait a biztosító a jelen ajánlati csomaggal együtt átadott tájékoztatóban ismerteti.
- b) Jelen szabályzatban, illetve az adott biztosítási szerződés függelékében 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.
- c) A befektetések elhelyezéséről és értékéről, az eszközalap-árfolyamairól napi tájékoztatói lehetősége van a szerződőnek az AEGON Magyarország Információs Vonalán (06/40-204-204). Az árfolyamértékek a honlapon (www.aegon.hu) is megtalálhatók.