

Tartamos befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

FTR–01

Érvényes: 2010. június 1-jei technikai kezdettől

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 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 lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet.

3. SZERZŐDŐ

A szerződő az ÁSZSZ 2.1. pontjában meghatározott természetes személy vagy gazdálkodó szervezet is lehet.

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

- 4.1. A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy
- 4.2. a tartam alatti – az 5.2 pontban szabályozott – ütemezett lejárati időpontja, vagy
- 4.3. a biztosítási tartam lejárat.

5. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

- 5.1. Amennyiben a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal a biztosító a haláleset időpontjában meghatározandó, a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a haláleset bejelentésének napját követő értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatának összegét, valamint a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget fizeti ki.
- 5.2. Az ütemezett lejárati szolgáltatás kedvezményezettje – ha a 4.2. alatti biztosítási esemény bekövetkezéséhez kapcsolódóan más kedvezményezettet nem jelöltek, akkor a szerződő – legkorábban a tartam 10. biztosítási évfordulója után bármely évfordulót követő 60 napos időszakban a pénzalap általa meghatározott részére ütemezett lejárati szolgáltatásra jogosult úgy, hogy a szerződésen legalább a minimális pénzalapértéknek megfelelő összeg maradjon.
- 5.3. Szolgáltatás a tartam lejártakor a biztosító a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a lejárati napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatának összege.

- 5.4. Az **aktuális haláleseti biztosítási összeg** 1 millió forint, mely a tartam során értékkövetéssel növelhető (ÁSZSZ 13. pont).

6. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

- 6.1. Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamra köthető meg.
- 6.2. A biztosítási tartam utolsó évében a szerződő írásban kérheti a tartam határozott idejű, teljes években megjelölt meghosszabbítását, a tartam lejáratát megelőzően 60 nappal a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával.
- 6.3. A szerződő a tartam 26. hónapjától kérheti a tartam határozott idejű teljes években megjelölt csökkentését a biztosítási évfordulók előtt 60 nappal a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával.
- A módosított tartam az eredeti technikai kezdettől számítva nem lehet rövidebb 10 és nem lehet hosszabb 25 évnél. A tartammódosítás iránti igényt a biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A tartammódosítás a következő biztosítási évfordulón lép hatályba.

7. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

- 7.1. A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához
- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
 - orvosi vizsgálata, illetve
 - egyéb orvosi iratok szükségessége.
- 7.2. Amennyiben a biztosítási szerződés **orvosi vizsgálattal** jön létre, vagy a tartam alatt bekövetkezett biztosítási esemény baleseti eredetű, a biztosító az ajánlat aláírásának napjától számított **6 havi várakozási időtől eltekint.**

8. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtaát és azok mértékét a jelen alapbiztosítás aktuális Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

9. BEFEKTETÉSI FOGALMAK

9.1. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Jelen biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, a befizetett díjak befektetési módját a szerződő határozza meg – választva a biztosító által aktuálisan kínált mindenkor eszközalap-választékból – a biztosító tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a befektetési kockázatot a szerződő viseli.

9.2. Eszközalapok

A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoporthoz, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket stb.) tartalmaznak.

9.3. Befektetési egység

Az eszközalapban való részesedést kifejező elszámolási egység (unit). Segítségével megállapítható, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

9.4. Árfolyam

Az egyes eszközalapok közvetlen költséglevonásokkal (a portfóliókezeléssel járó díjak, költségek, befektetési alap jegyeinek vásárlásakor ide értendők az alapot terhelő költségek is) csökkentett eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása az aktuális árfolyamokon történik.

9.5. Hozam

A szerződés pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség/veszteség. A hozam visszajuttatás ezen árfolyamváltozások elszámolásával történik.

9.6. Díjfelosztás, a biztosítási díj befektetési összetétele

- 9.6.1. A szerződésre beérkező gyakoriság szerinti, illetve rendkívüli díjak felosztása, befektetése a szerződő által megadott eszközalapokba és arányban történik. A szerződő a szerződésre fizetett, fenntartási költséggel csökkentett rendszeres és rendkívüli díjait az ajánlaton feltüntetett arányoktól eltérően is befektetheti. A szerződő a rendszeres és rendkívüli díjakra eltérő befektetési összetételeket is meghatározhat. A szerződésre befizetett rendkívüli díjakat – eltérő rendelkezés hiányában – a biztosító a rendszeres díjakra megadott befektetési összetétel szerint fekteti be. Amennyiben a szerződő a rendkívüli díjakra meghatároz egy befektetési összetételt az a rendszeres díjak befektetését nem befolyásolja, illetve a rendszeres díjakra megadott díjfelosztás sem befolyásolja a rendkívüli díjakra a szerződő által megadott egyedi díjfelosztási igényt.
- 9.6.2. A szerződő a – biztosító által a mindenkor rendelkezésre bocsátott – kommunikációs csatornákon keresztül igényelheti a díjfelosztás megváltoztatását. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és (további módosításig) bejegyzik az igényt, és az ezt követően érkező díjakat az új díjfelosztás szerint fogja befektetni. A díjfelosztás megváltoztatása nem befolyásolja a módosítás előtt már a pénzalapban lévő összeg befektetését. A megadott díjfelosztás mindaddig érvényben marad a fizetett gyakoriság szerinti és rendkívüli díjakra, amíg új díjfelosztási igény nem érkezik a Biztosítóhoz.
- 9.6.3. A tartam során a pénzalap értékének alaponkénti megoszlása az eszközalapok eltérő teljesítménye illetve a szerződésre fizetett rendkívüli díjak befektetésének következtében a kezdetben meghatározott összetételtől eltérhet.
- 9.6.4. A biztosító a választható eszközalapok körét módosíthatja. Amennyiben a módosítás az alap megszűnése miatt történik, és ezért törlésre kerül az eszközalap választékból, a biztosító írásban értesíti erről a szerződőt. Ebben az esetben a szerződőnek az értesítéstől számított két héten belül lehetősége van a szerződéshez választható új eszközalapot,

eszközalapokat megnevezni, melybe, illetve melyekbe a megszűnt alaphoz lévő pénzalapérték hányadot helyezni kívánja. Ha az értesítéstől számított két héten belül a szerződőtől visszajelzés nem érkezik, úgy a biztosító a megszűnt alaphoz leginkább hasonló befektetési politikájú alaphoz helyezi át a megszűnő alaphoz nyilvántartott befektetési egységek eladásából származó összeget és erről a szerződőt az áthelyezéssel egyidejűleg értesíti, erre a biztosító költséget nem számít fel.

9.7. Befektetési kombináció változtatása

A szerződő a biztosítóhoz ajánlott levélben megküldött, a biztosító erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával befektetéseit átirányíthatja egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzik a változtatási igényt, és az ezt követő értékelési napon lép érvénybe az újonnan választott befektetési kombináció. Ezen időpontban kerül átváltásra a pénzalap (a rendszeres és rendkívüli díjakból származó befektetési egységek összege), azaz az új kombináció szerint befektetésre. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén, az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét a Függelékben és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító a befektetési kombinációváltást nem hajtja végre.

9.8. Értékelési nap

Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetenként legalább egyszer sor kerül. A szerződőnek a biztosító honlapján vagy telefonos ügyfélszolgálatán a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetéseinek fedezetéül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről napi tájékoztatói lehetősége van.

10. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE

- 10.1. A biztosító az alapszolgáltatás elkülönített pénzalapjára beérkező összegeket a jelen szabályokban meghatározott feltételek alapján, a szerződő által választott befektetési összetételnek (befektetési kombinációnak) megfelelően megosztva fekteti be. Az adott eszközalapba történő befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti. A biztosító a pénzalapot a beérkezett díjjal azon a napon növeli, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. A pénzalap növekményét az ezt követő értékelési naptól fekteti be. A befizetés banki napjától a fent meghatározott befektetési időpontig a biztosító a befizetett összegre időarányosan hozamot ír jóvá. Az érvényes alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők szabályaiban és Függelékeiben meghatározott költségek és a kockázati díjak levonása, illetve a pénzalapból kifizetendő szolgáltatások teljesítésére szolgáló fedezet megteremtése a megfelelő számú befektetési egységek eladásával történik.
- 10.2. A befektetési kombinációk a Függelékben felsorolt eszközalapok meghatározott arányú összetételei.
- 10.3. A biztosító a rendelkezésre álló eszközalapokon elért hozamokról negyedévente tájékoztatót készít, amelyet az ügyfelek részére a Függelék 6. pontja szerinti formában

elérhetővé tesz. Az aktuális tájékoztatót az éves értesítőben is megjeleníti. A tájékoztatóban informálja az ügyfeleket az esetlegesen bevezetésre kerülő új eszközalapokról, valamint ezek befektetési politikájáról.

11. DÍJFIZETÉS ÉS DÍJNÖVELESI OPCIO

- 11.1. Jelen szerződés folyamatos díjfizetéssel köthető, díjfizetése, nyilvántartása és szolgáltatása forintban történik.
- 11.2. A szerződőnek a szerződés megkötésekor és a tartam során – amennyiben az addig esedékes díjakat befizette – bármikor 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 pénzalapjának aktuális értékét növelje.
- 11.3. A díjfizetés gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves, éves.
- 11.4. A díjrendezett szerződés esetén a szerződő az 5. biztosítási évfordulót követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A biztosító az igény a biztosító megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezését követően bejegyzzi az igényt és a bejegyzés napját követő hónap elsejétől rendszeres díjat nem vár el. A díjfizetés szüneteltetésére legfeljebb 6 hónapig lehetséges. A szüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 24 hónapnak el kell telnie.

12. DÍJFIZETÉS NÉLKÜLI SZERZŐDÉSFENNTARTÁS

A biztosító a biztosításra díjat nem követel, amennyiben

- A szerződés tartamából eltelt 26 hónap
- és a szerződésen nyilvántartott rendszeres díjak pénzalapértéke nem haladja meg a minimális poolérték szintjét,
- valamint a szerződés összes pénzalapjának értéke meghaladja a kezdetben fizetett gyakoriság szerinti éves díj és a minimális pool érték összegét.

A díjfizetés nélküli szerződésfenntartás első napjától a biztosító halálesetre szóló kockázatviselése, valamint a szerződésen nyilvántartott kiegészítő biztosítások megszűnnek, ettől az időponttól kezdve ezekre díjat nem vár el a biztosító, de a függelékben megjelölt díjfizetés nélküli fenntartásra vonatkozó adminisztrációs költséget és a befektetési költséget a továbbiakban is – a szerződés megszűnéséig – levonja a pénzalapból.

A díjlevétel megszűnésétől a szerződőnek továbbra is lehetősége van rendkívüli díjfizetésre, a biztosító ez esetben a függelékben jelzett fenntartási költséget is érvényesíti a rendkívüli befizetésre.

Amennyiben a rendszeres díjakból származó befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a levonandó költségekre úgy azt a biztosító a rendkívüli díjakból vásárolt befektetési egységek eladásából fedezi.

13. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

- a) Amennyiben az addig esedékes díjakat a szerződő befizette, lehetősége van rendkívüli díjak befizetésére. Díjfizetés nélküli szerződésfenntartás esetén bármikor fizethető a szerződésre rendkívüli díj.
- b) A rendkívüli befizetéseket a biztosító a rendszeres díjaktól elkülönítve tartja nyilván.

- c) A biztosító a befizetett rendkívüli díjat a fenntartási költséggel csökkentve, a díj szerződésre azonosítását – de legkorábban a szerződésre válás időpontját – követő értékelési napon váltja át befektetési egységekké.

14. KÖLCSÖN

Jelen alapbiztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

15. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

- 15.1. Amennyiben jelen alapbiztosítás pénzalapja készpénzértékkel rendelkezik, a biztosítási tartam 26. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet – a biztosító erre szolgáló nyomtatványán – a rendszeres díjakból származó befektetési egységek terhére. A rendkívüli díjakból származó befektetési egységek a díj befektetését követően bármikor visszavásárolhatóak.
- 15.2. A szerződő részvisszavásárlásra, illetve visszavásárlásra vonatkozó igénye a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalanul és egyértelmű kitöltésével tett írásbeli nyilatkozatával és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető.
- A rész-, illetve a teljes visszavásárlásra vonatkozó igény beérkezésének időpontja az a nap, amelyiken a jelen pontban meghatározott, maradéktalanul és egyértelműen kitöltött nyilatkozat és a biztosítási kötvény a biztosító illetékes – a nyomtatványon feltüntetett – szervezeti egységéhez beérkezett.
- 15.3. Visszavásárlás esetén az **alapbiztosítás pénzalapjának** – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontját követő első értékelési napra vonatkozó – aktuális készpénz értéke kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.
- 15.4. A részvisszavásárlási igény beérkezésekor a biztosító kizárólag a rendszeres díjakból származó befektetési egységekből történő részvisszavásárlás és díjfizetés nélkül fenntartott szerződés részvisszavásárlása esetén számít fel költséget. A költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor a jelen alapbiztosítás Függelékében, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. Összegét a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott (ASZSZ 13. pontja) – index mértékében megemelheti.
- 15.5. A biztosító legkésőbb a visszavásárlási/részvisszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének, illetve az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon köteles a biztosítás pénzalapjának – illetve részvisszavásárlás esetén a részvisszavásárlási nyilatkozaton a szerződő által megjelölt pénzalap részleges – készpénz értékét vagy annak az igényben megjelölt részét kiutalni.

16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosításhoz – a biztosító mindenkor feltételei szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.

17. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

17.1. A biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítás lejárátát követő nap 0 órájakor, mely időpontban a biztosító a szerződésre vonatkozóan elszámolást készít és a pénzalapnak a lejárati időpontjában érvényes aktuális értékét fizeti ki, vagy
- b) a biztosított biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- c) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 24. órájakor, vagy
- d) a díjelégtelenség időpontját követő 30. nap 24. órájakor, akkor is, ha a díjelégtelenség a díjelvétel megszűnése után, vagy a szünetelés tartama alatt következik be,
- e) az ÁSZSZ 4.6. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájakor,
- f) az ÁSZSZ 23.4. pontjában meghatározott felmondás esetén az ott megjelölt időpontban.

17.2. Az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők díja a 17.1. b)–f) pontokban jelzett megszűnések esetén az adott naptári hónap végéig illeti meg a biztosítót.