

Halálesetre vagy elérésre szóló vegyes életbiztosítás részfizetési szolgáltatási lehetőséggel különös feltételei

RA–02

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 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.

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 részfizetés összegét levonja. A haláleseti biztosítási összeg a biztosítottak egyszerre történő elhalálása esetén is egyszeresen kerül kifizetésre.

4.2. Lejárat szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított, két biztosított esetén mindkettőjük életben léte esetén a pénzalap lejárat időpontban aktuális értékét fizeti ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (14. pont) összegét levonja.

5. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYHEZ NEM KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS – RÉSZKIFIZETÉSI SZOLGÁLTATÁS

5.1. Fogalom-meghatározások

5.1.1. *Részfizetési szolgáltatás*

Előre meghatározott időpontok elérése esetén a pénzalap terhére teljesített kifizetések sorozata.

5.1.2. *Részfizetés, részfizetési összeg*

A részfizetési szolgáltatás egy-egy elemeként teljesítendő kifizetés.

5.1.3. *Részfizetési időpont*

Olyan időpont, amely elérése esetén részfizetés esedékes.

A részfizetési szolgáltatás első részfizetési időpontja legkorábban az 5. biztosítási évforduló lehet. Részfizetés esedékes az első részfizetési időpontot követő minden biztosítási évfordulón és a lejárat időpontjában.

5.1.4. *Részfizetés bejegyzése*

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

5.1.5. *Maradványérték*

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

5.1.6. *Hitelőke*

A biztosítási tartam alatt a megjelölt hitelezőtől (pl. hitelintézetől) felvett kölcsön kezdeti, forintban meghatározott tőkeösszege, amelynek visszafizetési fedezetül jelen biztosítás szolgálhat.

5.2. A részfizetési 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 részfizetési szolgáltatás a biztosítási tartam alatt egy alkalommal vehető igénybe.

5.2.3. Részfizetési szolgáltatás igénylése, bejegyzése

5.2.3.1. A szerződő a részfizetési szolgáltatás iránti igényét írásban, a biztosító által rendszeresített nyomtatványon kell, hogy jelezze a biztosító számára. Az igénybejelentésnek legkésőbb 90 nappal azon biztosítási évforduló előtt kell a biztosító megfelelő egységéhez beérkeznie, melyet a szerződő az első részfizetési időpontként megjelöl.

5.2.3.2. A részfizetési szolgáltatás igénylésének utolsó lehetséges időpontja a lejáratot megelőző biztosítási évforduló előtti 90. nap.

5.2.3.3. A részfizetési szolgáltatás akkor kerül bejegyzésre, ha a biztosító a szerződő erre vonatkozóan benyújtott igényét elfogadta.

5.2.3.4. A részfizetési szolgáltatás bejegyzését követően nincs lehetőség a biztosítási összeg értékkelővel történő növelésére.

5.2.3.5. A részfizetési szolgáltatási igény bejegyzése nem lehetséges, ha a biztosítás kölcsönrel (14. pont) terhelt.

5.2.4. **Részfizetések teljesítése**

5.2.4.1. A részfizetési időpontokban a pénzalap értéke a részfizetés összegével csökken.

5.2.4.2. A részfizetési időpontokban a biztosítási összeg a részfizetés összegével csökken.

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

5.2.4.4. A pénzalapban az utolsó részfizetéssel egyidejűleg ún. maradványérték (5.1.5. pont) keletkezhet, amely lejáratú szolgáltatásként kerül kifizetésre.

5.3. **Speciális szabályok banki kedvezményezett részére történő (hitelfedezeti) részfizetés esetén**

Banki kedvezményezett esetén a részfizetésre az 5.2. pontban leírt szabályok az alábbi kiegészítésekkel érvényesek:

5.3.1. Hitelfedezeti részfizetési szolgáltatás esetén a szerződőnek a hitelt nyújtóval igazoltan kell jeleznie a részfizetési szolgáltatás bejegyzésére vonatkozó igényét. Az igénylésben meghatározásra kerül a hiteltőke kezdeti forintösszege és az első részfizetési időpont.

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

5.3.3. Hitelfedezeti részfizetés esetén a részfizetési összeg nagyságát a hiteltőke és a részfizetési időpontok számának hányadosaként határozzuk meg.

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

5.3.5. A biztosítási összeg növelése során a biztosító kockázatelbírálással élhet (9. pont), ez alapján elutasításra kerülhet a hitelfedezeti részfizetési igény bejegyzése.

5.3.6. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a hitelfedezeti részfizetés 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 részfizetési szolgáltatásra vonatkozó igényt, a biztosító a részfizetés bejegyzésével egyidejűleg a szerződést hitelfedezeti záradékkal látja el. Ebben az esetben a hitelfedezeti záradék szerinti

kedvezményezettnek fizet a biztosító, mindaddig, amíg a záradék érvényesen törlésre nem kerül.

5.3.8. Ha a szerződésre vonatkozóan befektetéstechnikai kiegészítő van érvényben, akkor a hitelfedezeti részfizetési szolgáltatás iránti igény bejegyzését követően a befektetéstechnikai kiegészítő automatikusan megszűnik a bejegyzést követő hónap 1-jei hatállyal.

5.3.9. Kizárólag a kedvezményezett pénzintézet hozzájárulásával történhet:

- a biztosítási összegre vagy részfizetési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett megváltoztatása,
- a szerződés visszavásárlása,
- a szerződő személyének megváltoztatása, vagy
- a szerződés módosítása, illetve megszüntetése.

5.4. **Speciális szabályok nem banki kedvezményezett részére történő részfizetés esetén**

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

5.4.1. A szerződő által igényelt részfizetés nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg és a részfizetések számának hányadosát.

5.4.2. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a részfizetés nagyságát tovább korlátozhatja.

5.4.3. A szerződő a részfizetési szolgáltatásra külön kedvezményezettet jelölhet. Ennek megjelölése hiányában a szerződő ezen szolgáltatás kedvezményezettje.

5.4.4. A részfizetéseket a szerződő a kívánt részfizetési időponttól leállíthatja, amennyiben erre vonatkozó kérelme ezen időpont előtt legalább 90 nappal a biztosítóhoz beérkezik.

5.4.5. Befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte esetén a részfizetés ténylegesen teljesített összege az eszközalapok teljesítés időpontjában érvényes árfolyamai alapján eltérhet az egy-egy részfizetési időpontban esedékes részfizetési összegtől, a biztosítási összeg azonban a bejegyzéskor meghatározott részfizetési 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 részfizetési szolgáltatás esetén a bejegyzést követően a biztosító által esetlegesen megnövelt (5.3.4. pont) és a teljesített részfizetések során csökkentett (5.2.4.2. és 5.2.4.3. pont) biztosítási összeg.

6.3. Ha a részfizetési 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 szerződésre a biztosítási tartam alatt bármikor rendkívüli

díjfizetés (ÁSZSZ 15. pont) teljesíthető. A díjfizetés hitelfedezeti záradék felvételét követően kizárólag 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 szükségesei.

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 kockázatelbírlás 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 befektetéstechnikai, biztosítástechnikai 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 azon befektetéstechnikai kiegészítők megkötése esetén, amelyeknél a szerződő választhatja meg a befektetés összetételét.

12. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 12.1. Az értékkövetéssel (ÁSZSZ 13. pont) a haláleseti biztosítási összeg növelhető.
- 12.2. Részkifizetés bejegyzését követően a szerződőnek nincs lehetősége a haláleseti biztosítási összeg értékkövetéssel való növelésére.

13. DÍJNÖVELESI OPCIO

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 lejáratát összegét növelje.

14. KÖLCSÖN

- 14.1. Jelen alapbiztosításra kölcsön (ÁSZSZ 16. pont) igényelhető, legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától.

- 14.2. Részkifizetési szolgáltatásra vonatkozó igény beérkezésétől ennek elutasításáig, illetve elfogadásáig nem folyósítható kölcsön.

- 14.3. A kölcsön nyújtását kizárja, ha a szerződésre részkifizetési 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. A szerződő visszavásárlásra vonatkozó igénye a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű kitöltésével tett írásbeli nyilatkozatával és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető be.

A 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 időpontjára vonatkozó **aktuális készpénz értéke** kerül kifizetésre – amelyből levonásra kerül az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege –, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.
- 15.4. A visszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes.
- 15.5. A 17.1. e) pontban jelzett megszűnés esetében, a 15.2. pont szerinti összeg a hitelfedezeti záradékban megjelölt kedvezményezett számára kerül kiutalásra.
- 15.6. Jelen alapbiztosításra részvisszavásárlás nem igényelhető.

16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkor 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.

- 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.