

Általános Személybiztosítási Szabályzat

Érvényes: 2014. január 1-jei és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) élet-, nyugdíj-, baleset- és betegségbiztosítási szerződéseire érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a jelen szabályzatra hivatkozva kötötték, s amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek.
- 1.2. Jelen szabályzatban, illetve az adott biztosítási szerződés különös feltételeiben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 1.3. A szerződés nyelve magyar. Amennyiben 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 tekintendő a hiteles szövegnek.
- 1.4. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) forintban értendő vagy az alapbiztosítás különös feltételeiben meghatározott pénznemben.

2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

- 2.1. **Szerződő:** az a természetes vagy jogi személy, aki
 - a szerződés megkötésére az írásbeli ajánlatot megtette, és a biztosítási szerződés létrejötte esetén a biztosítási díjat fizeti,
 - a biztosító jognyilatkozatainak címzettje,
 - a biztosítóhoz intézendő jognyilatkozatok megtételére köteles.
- 2.2. **Biztosított(ak)** (továbbiakban: biztosított): az a természetes személy, akinek az életével, nyugdíjba vonulásával, testi épségével, egészségével stb. kapcsolatos biztosítási eseményre (eseményekre) a biztosítási szerződés létrejön, és akit a biztosítási kötvényben biztosítottként megjelölnek.
A biztosított
 - a szerződő fél írásos beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Amennyiben ez megtörténik, úgy a szerződő fél személyében bekövetkezett változásról a biztosítót írásban értesíteni kell, és az értesítés megküldésével egyidejűleg a szerződő írásos lemondó nyilatkozatát is csatolni kell.
 - a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával a szerződő fél helyébe léphet, mielőtt a szerződés a szerződő általi felmondás vagy a díjfizetés elmaradása miatt megszűnik. Ilyen esetekben az esedékes díjfizetésért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős.

- 2.2.1. 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.
- 2.2.2. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.
- 2.3. **Kedvezményezett(ek)** (továbbiakban: kedvezményezett), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak).
A kedvezményezett lehet:
 - az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira megjelölt természetes személy vagy gazdálkodó szervezet,
 - maga a biztosított (életében járó szolgáltatások esetén),
 - a bemutatóra szóló kötvény birtokosa,
 - a biztosított örököse, ha név szerinti kedvezményezettet nem jelöltek meg és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.
- 2.3.1. A kedvezményezett személye a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítás tartama alatt bármikor, a szerződő által megváltoztatható.
Ha a biztosított és a szerződő személye eltér, a kedvezményezett módosításához a biztosított hozzájárulása szükséges.
Egybehangzó nyilatkozat hiányában kedvezményezettnek a biztosított, illetve halála esetén az örököse(i), örökösödésük arányában tekintendő(k).
- 2.3.2. Egy biztosítási szerződésen belül
 - az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira külön-külön kedvezményezett jelölhető,
 - egyidejűleg több kedvezményezett is megjelölhető. Ez esetben a kedvezményezettség arányát írásban az ajánlaton vagy a későbbi bejelentéskor, egyértelműen rögzíteni kell, egész százalékonként, összesen szolgáltatásonként 100%-ban.
- 2.3.3. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal. Ebben az esetben kedvezményezettnek – ha helyette más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított, illetve a biztosított halála esetén a biztosított örököse(i), örökösödésük arányában tekintendő(k).

3. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

3.1. Biztosítási ajánlat

A biztosítási szerződést megalapozó, minden lényeges adatot tartalmazó, a törvényes előírásoknak megfelelő írásbeli dokumentum, amelyen a szerződő ajánlatot tesz a biztosítás megkötésére.

3.2. Alapbiztosítás

Olyan biztosítás, amely más biztosítások megkötése nélkül, önállóan is köthető.

3.3. Kiegészítő biztosítás

Önállóan nem, csak valamely alapbiztosítás mellé köthető biztosítás.

3.4. Technikai kiegészítő

Önállóan nem, csak valamely alapbiztosítás mellé választható biztosítástechnikai elem.

3.5. Biztosítási esemény

Az alap- és kiegészítő biztosítási szerződések különös feltételeiben megnevezett időpontok, illetve események bekövetkezése.

3.6. A biztosítás kockázati díja

A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások ellenértéke, amelyet a biztosító minden hónap 1-jén levon a pénzalapból.

3.7. Technikai kezdet

A biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je, amely egyben az első biztosítási év kezdete.

3.8. Biztosítási év, biztosítási évforduló

A biztosítási év a biztosítás tartamán belül 12 egymást követő hónap, a biztosítási év vége a 12. hónap utolsó napja. A biztosítási év első hónapjának első napja a biztosítási évforduló. Egy biztosítási év egy biztosítási időszaknak tekinthető.

3.9. A biztosítás tartama

A biztosítás tartama a szerződés technikai kezdetétől számított, az ajánlat aláírásakor a szerződő által meghatározott teljes biztosítási évek száma.

3.10. Belépési életkor, emelt életkor, kiegyenlített életkor

A szerződéskötéskor a biztosított életkora úgy kerül meghatározásra, hogy a technikai kezdet dátumának évszámából kivonódik a biztosított születésének évszáma.

A kiegyenlített életkor két biztosított esetén, a biztosítottak életkora alapján kalkulált, korkiegyenlítő tábla alapján meghatározott közös életkor, amelyre vonatkozóan a biztosítás díja meghatározható.

3.11. Aktuális életkor

A biztosítás tartama során a biztosított mindenkor aktuális életkorát úgy kell meghatározni, hogy a biztosított belépési korához (emelt korához) hozzáadódik az eltelt teljes biztosítási évek száma.

3.12. Díjesedékesség időpontja

Folyamatos díjfizetés esetén a választott díjfizetési gyakoriság által meghatározott díjfizetési időszak (pl. hó, negyedév, félév, év) első napjának 0 órája. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttékor esedékes.

3.13. Elkülönített pénzalap (továbbiakban: pénzalap)

A biztosítási szerződésre beérkező díjak, a hozamok, illetve költségek elszámolására szolgáló nyilvántartás.

3.14. Aktuális pénzalap(-érték), a pénzalap aktuális értéke

A biztosítási szerződés során a befektetési eredménnyel módosított és a mindenkorai költségekkel csökkentett pénzalap értéke.

3.15. Minimális pénzalap, a pénzalap minimális értéke

A pénzalapnak a biztosítási termék létrehozásához, a szerződés és az adatok kezeléséhez, szükséges – a biztosító mindenkorai költségeinek fedezetéül szolgáló – a szerződésre lebontott legalacsonyabb értéke. A minimális pénzalap mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.16. Elégséges pénzalap, a pénzalap elégséges értéke

A minimális pénzalap és 2 hónapra eső teljes biztosítási díj összege.

3.17. A pénzalap készpénzértéke

A pénzalap aktuális értékének és a minimális pénzalap értékének különbsége.

3.18. Díjelégtelenség

Díjelégtelenség áll fenn, ha a pénzalap készpénzértéke nem pozitív.

3.19. Kölcsöntartozás

A biztosítási tartam során a pénzalap terhére felvett, és vissza nem fizetett kölcsön és kamatainak együttes összege.

3.20. Kezdeti kezelési költség

A biztosító szerzési költségeinek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a pénzalapból – a biztosítási szerződés megkötését követő első hónaptól – a díjesedékesség időpontjában kerül levonásra.

A kezdeti kezelési költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.21. Nyilvántartási költségek

A biztosító folyamatosan felmerülő költségeinek fedezete. A pénzalapból minden hónap első napján kerül levonásra.

Adminisztrációs költség

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

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

Fenntartási költség

A szerződés fenntartásához szükséges költségek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a pénzalapból a díjesedékesség időpontjában kerül levonásra. A fenntartási költség mértékét az alapt biztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.22. Befektetési költség

A biztosító befektetési költségeinek fedezete. A pénzalapból minden hónap utolsó napján kerül levonásra. A befektetési költség mértékét az alapt biztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.23. Kötvényesítési költség

Amennyiben a szerződés az ÁSZSZ 23.4. pontja (30 napon belüli felmondás) alapján szűnik meg, a befizetésekből levonásra kerül a kötvényesítési költség.

A kötvényesítési költség mértékét az alapt biztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.24. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Olyan életbiztosítási termék, amelynél a biztosító a biztosítási szerződés alapján képzett biztosítástechnikai tartalékot az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt – azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló – eszközállományokba (eszközalapokba) vagy más, befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt befektetési alapokba helyezi befektetés céljából, a szerződő választásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint.

A biztosító a szerződésre sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, a befektetés kockázatát a szerződő viseli.

A Befektetéstechnikai kiegészítő érvényességi ideje alatt a biztosító szolgáltatásaira, elszámolási kötelezettségére, stb. a Befektetéstechnikai kiegészítő érvényes, amennyiben az az ÁSZSZ egyéb előírásaitól eltér.

3.25. Visszavásárlási költség

A visszavásárlási költség összege megegyezik a minimális pénzalap értékével. A minimális pénzalap fogalmát a 3.15. pont tartalmazza.

3.26. Visszavásárlási érték vagy visszavásárlási összeg

Az aktuális pénzalap(-érték) és a visszavásárlási költség különbözete.

3.27. El nem számolt terhelés

Amennyiben a biztosító megfelelő fedezet hiányában nem tudja levonni a szerződés költségeit a költség feltétel szerinti esedékességi időpontjában, úgy a még el nem számolt terheléseket nyilvántartja és az esedékes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le.

3.28. El nem számolt terhelések érvényesítése

Amennyiben a pénzalapon megfelelő fedezet áll rendelkezésre vagy kifizetés történik, a biztosító követelését a pénzalapból vagy a kifizetés előtt álló összegből levonással érvényesíti.

4. A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYA

- 4.1. A szerződő a biztosítási szerződés létrejöttét írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A biztosító jogosult az ajánlat alapján az ajánlattétel időpontjától – a szerződő által megbízott alkusz közvetítése, illetve távértékesítés esetén az ajánlattétel időpontjának a biztosítóhoz való beérkezés időpontja tekintendő – számított 15 napon belül a biztosítási kockázatot elbírálni. A biztosító az ajánlat elbírálásához a szerződőnek az ajánlati nyomtatványon megjelölt valamennyi kérdésre adott választ figyelembe veszi.
 - 4.2. A szerződés akkor is létrejön, ha a szerződő ajánlatára a biztosító 15 napon belül nem nyilatkozik. Az ajánlat hallgatólagos elfogadása esetén a szerződés az ajánlat aláírásának napjára visszamenő hatállyal jön létre, az ajánlattal egyező tartalommal.
 - 4.3. Ha a biztosító az ajánlatot a fentiekben meghatározott határidőn belül elutasítja, az ezen időszak alatt bekövetkezett károkért helytállni nem tartozik.
A biztosítási ajánlat aláírásakor fizetett első biztosítási díjat az ajánlat elutasítása esetén a döntést követő 15 napon belül a biztosító kamatmentesen visszafizeti
A díj esetleges határidőn túli visszafizetése a biztosító kockázatvállalását nem befolyásolja.
 - 4.4. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.
 - 4.5. A biztosító a létrejött szerződésről a szerződő számára kötvényt állít ki.
 - 4.6. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közli vele, a tudomására jutástól számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására – illetőleg, ha a kockázatot nem vállalja – a biztosító a szerződést a 30. npra írásban felmondhatja. Ha a biztosított a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződést a biztosító a módosító javaslat közlésétől számított 30. npra a visszavásárlási összeg kifizetésével felmondhatja, erre a következményre a biztosító a biztosítottat a módosító javaslat megtetelekor figyelmezteti.
- ## **5. KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE ÉS VÉGE**
- 5.1. A biztosítás az azt követő nap 0 órájkor lép hatályba, és kezdődik meg a biztosító kockázatviselése, amikor az első biztosítási díj a biztosító számlájára beérkezett, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.
 - 5.2. Ha a szerződő az első díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díj legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára beérkezettnek tekintendő.
 - 5.3. **A biztosító kockázatviselése megszűnik:**
 - a) a biztosított/két biztosított esetén bármelyiküknek a korábbi, a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
 - b) a biztosítási tartam lejárata napjának 0. órájkor, vagy
 - c) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 24. órájkor, vagy

- d) a díjelégtelenség időpontjának megfelelő napot követő 30. nap 24. órájakor, vagy
- e) az ÁSZSZ 4.6. pontja szerinti felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájakor, vagy
- f) az ÁSZSZ 23.4. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0. órájakor.
- 5.4. A biztosító kockázatviselése a kiegészítő biztosítás(ok) tekintetében megszűnik az alapbiztosítás megszűnésével, vagy korábban az alapbiztosítás érvényessége alatt az arra jogosult megfelelő időben beadott felmondása esetén a biztosítási időszak utolsó napjának 24. órájakor.
- 5.5. A biztosítás megszűnése esetén a biztosító azon kockázati díjakra és költségekre jogosult, amelyek a szerződés érvényessége alatt – a megszűnés hónapjának végéig – voltak esedékesek. A biztosító – a megszűnést, illetve annak tudomására jutását követő 30 napon belül – mindazon díj kamatmentes visszafizetésére köteles, amely a jelen pont szerint nem illeti meg. A biztosítót a biztosítási esemény bekövetkezése miatti megszűnés esetén a teljes biztosítási időszakra megilleti a díj.
- 5.6. A szerződés bármely okból történt megszűnése esetén a biztosító jogosult a biztosítási kötvény visszakövetelésére. Ettől függővé teheti esetleges fizetési kötelezettségének teljesítését.

6. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

- 6.1. A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől, az adott biztosítás különös feltételeiben meghatározott egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához
- nem szükséges sem egészségi nyilatkozat, sem orvosi vizsgálat, vagy
 - a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
 - egészségi nyilatkozata és orvosi vizsgálata,
- és az előbbieknél alacsonyabb szintű egyéb orvosi iratok szükségesek.
- A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
- 6.2. **Az ajánlat aláírásának napjától 6 havi várakozási idő áll fenn, melytől a biztosító orvosi vizsgálat esetén eltekinthet.** Ha a biztosítási esemény várakozási időn belül következik be, a biztosító nem köteles a haláleseti biztosítási szolgáltatás fizetésére. Ilyen esetben a biztosító a befizetett biztosítási díjakat a költségei levonása után visszafizeti és ezzel a biztosítás megszűnik.
- Befektetési egységre kötött életbiztosítás esetén a haláleset időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a haláleset bejelentésének napját követő értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki, és ezzel a biztosítás megszűnik.
- 6.3. A biztosító a hat havi várakozási időtől eltekint, ha a biztosítási esemény a kockázatviselés tartama alatt történt balesettel (8. pont) összefüggésben következett be.

- 6.4. A szerződő és a biztosított a biztosító előírásaitól eltérő esetben is kezdeményezheti saját költségére a biztosító által meghatározott orvosi vizsgálat elvégzését.

7. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA

Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító az ott meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti, illetve biztosítási összeget fizeti ki.

8. BALESET, BALESETBIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Baleset: a biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében a biztosított még a szerződés tartama alatt mulékony vagy maradandó sérülést szenved, illetve meghal.

Balesetbiztosítási esemény: ha a baleset megtörténtétől számított 2 éven belül a biztosított maradandó egészségkárosodása következik be, vagy 1 éven belül meghal, amennyiben erről az alap-, illetve kiegészítő biztosítás szabályzata másként nem rendelkezik.

Nem minősül balesetnek: a megemelés, a rándulás, a foglalkozási betegség (ártalom), a fagyás, a napszúrás és a hőguta.

Nem baleset az öngyilkosság, öncsonkítás vagy annak kísérlete, abban az esetben sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

- 8.1. A baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosszakértője állapítja meg, a testi funkcióvesztés, a szövetkárosodások és a balesetből eredő egyéb sérülések figyelembevételével. Más orvosszakértői testületek döntése a biztosítót nem köti. A megállapításra az alábbi táblázatban felsorolt esetekben azonnal, egyébként pedig a balesetet követő 2 éven belül kerül sor.

Egészségkárosodás mértéke	jobb	bal
mindkét szem látásának elvesztése	100%	
mindkét felkar, alkar vagy kéz elvesztése	100%	
mindkét láb elvesztése combtól	100%	
mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%	
mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%	
egy oldali comb elvesztése	80%	
egy oldali felkar elvesztése	80%	80%
egy oldali alkar elvesztése	70%	70%
mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	70%	
egy oldali lábszár elvesztése	70%	
egy oldali kézfej elvesztése csuklóból	70%	70%
egy oldali lábfej elvesztése a boka csatlakozásánál vagy felette	40%	
egy szem látásának teljes elvesztése	35%	
egy fül hallóképességének teljes elvesztése	25%	
egy hüvelykujj teljes elvesztése	30%	25%
mutatóujj teljes elvesztése	20%	20%
nagylábujj teljes elvesztése	10%	
egyéb kézujj teljes elvesztése	10%	10%
egyéb lábujj teljes elvesztése	3%	

- 8.2. Igazolt balkezesség esetén a hüvelykujj teljes elvesztésére vonatkozó százalékok felcserélődnek.
- 8.3. A kifizetésre kerülő szolgáltatási összeg az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján kerül meghatározásra.
- 8.4. Egy biztosításon belül a kifizetések összesített százalékos mértéke több testrész egyidejű sérülése, vagy többszöri sérülés, illetve több szolgáltatás esetén sem haladhatja meg a 100%-ot.
- 8.5. Egy testrész többszöri sérülése miatti szolgáltatási összeg a 8.1. pontban látható egészségkárosodási táblázatban foglalt, az adott testrészre megállapított egészségkárosodási mértéket nem haladhatja meg.
- 8.6. Az igény alapját képező biztosítási esemény előtt bármely okból már sérült vagy károsodott, funkciójában korlátozott – nem ép – testrészek a biztosításból ki vannak zárva.
- 8.7. Amennyiben a biztosított **múlékony vagy maradandó egészségkárosodása** a szolgáltatás alapja, úgy az csak abban az esetben téríthető, **ha az igényt még a biztosított életében bejelentették, lehetővé téve az elbírálást.**

9. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE, HOZAMJÓVÁÍRÁS

- 9.1. A szerződő által fizetett díj az alapbiztosítási szerződés pénzalapjára azzal az időponttal kerül jóváírásra, amikor az a biztosító számlájára beérkezett.
- 9.2. Többlethozam és költséglevonás rendje:
A biztosító az alapbiztosítási szerződés pénzalapjában kezelt tőkén elért befektetési hozam 100%-át minden hónap utolsó napján a szerződésre jóváírja, valamint levonja a befektetési költséget. Ezt követően, a következő hónap első napjának 0 órájkor levonásra kerülnek az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, az adott hónapban esedékes költségek, valamint a technikai kiegészítők költségei.

10. DÍJFIZETÉS

- 10.1. A biztosítási díj lehet egyszeri vagy folyamatos. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás gyakoriság szerinti első díja a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig előre, annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
A díjfizetés gyakoriságáról az alapbiztosítás különös feltételei rendelkeznek.
- 10.2. Amennyiben az alapbiztosítás különös feltételei másképp nem rendelkeznek, a rendszeres, egyszeri, valamint a rendkívüli díj fizethető csekken vagy banki átutalással (egyedi átutalás, csoportos beszedés).
- 10.3. A szerződő a díjfizetés gyakoriságát és módját a szerződéskötéskor választja meg, amelynek alapján a gyakoriság szerinti díj a felmerülő mindenkor költségek figyelembevételével kerül megállapításra.
- 10.4. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás évfordulóján – ha a különös feltételek erről másként nem rendelkeznek – a szerződőnek lehetősége van a díjfizetési gyakoriság megváltoztatására. Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.

11. KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÁSA

A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő **költségek fajtáit és azok mértékét** a biztosító az alap- és kiegészítő **biztosítások, illetve a technikai kiegészítők különös feltételeinek függelékében** határozza meg, melyek a szerződés részét képezik.

A felmerülő költségek esetleges változásáról a biztosító az ajánlott indexszel együtt (13.2. pont) értesíti a szerződőt.

Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a biztosító a 3.20.–3.22. pontokban meghatározott költségek levonását alkalmazza, az alap- és kiegészítő biztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott mértékben.

12. DÍJELÉGTLENSÉG

12.1. A biztosító a kockázatot a díjelégtelenség időpontját követő 30. napig viseli.

A biztosítási szerződés – az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők együttesen – a díjelégtelenség időpontját követő 30. nap 24. órájkor maradékjogok nélkül megszűnik, **mivel a szerződés készpénzértéke nem nyújt fedezetet az érvényes és esedékes kockázati díjak, valamint költségek levonására.**

12.2. A díjelégtelenségről és következményeiről a biztosító értesítést küld a szerződőnek, de a szerződés értesítés nélkül is megszűnik.

13. ÉRTÉKKÖVETÉS

13.1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő minden évben, az alapbiztosítási szerződés évfordulóján az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati biztosítási összegeit és díjait arányosan növelheti (indexálhatja) a biztosító által ajánlott mértékben.

13.2. Az ajánlott index mértékéről, a biztosítási összegek módosításáról, az új biztosítási összegekhez tartozó biztosítási díjakról a biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítási év vége előtt, írásban értesíti a szerződőt.

13.3. A biztosító az általa ajánlott index mértékét a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján határozza meg. Ennek bázisa az indexszám meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra.

13.4. Az érték követés elfogadása esetén a módosított alap- és kiegészítő biztosítási összegeket és díjakat a biztosító a következők szerint állapítja meg:

13.4.1. Alapbiztosítások esetén az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összeg és az ajánlott index szorzatával megnöveli az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási összegeket. Ezzel egyidejűleg az előző biztosítási évre vonatkozó biztosítási díjakat is megnöveli az index és az előző biztosítási évre vonatkozó díj szorzatával.

13.4.2. A kiegészítő biztosításoknál összegbiztosítások esetén az indexálás azonos az alapbiztosításoknál alkalmazott móddal (13.4.1. pont). Rokkantsági díjátvállalásra szóló kiegészítő biztosítás esetén a díj az átvállalandó díjak indexálás utáni és indexálás előtti összegének arányában nő.

13.4.3. A díjnövelési opciót szintén az index mértékével növeli a biztosító.

13.5. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén

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

13.6. Amennyiben a szerződő a biztosítási év végét legalább 30 nappal megelőzően, ajánlott levélben a biztosító indexálásra vonatkozó javaslatát nem utasítja vissza, úgy azt a biztosító a szerződő által elfogadottnak tekinti. Az évfordulót követően a szerződő a módosított érvényes és esedékes díjat tartozik fizetni.

13.7. Az értékkövetés itt meghatározott módszerétől az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

14. DÍJNÖVELÉSI OPCIO

14.1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződőnek lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – a biztosítás lejáratí összegét növelje. Erre akkor van lehetőség, ha a díjnövelésre vonatkozó szándékát a szerződő a biztosítási évfordulót legalább 30 nappal megelőzően írásban, ajánlott levélben a biztosítóhoz eljuttatja. A díjnövelési opció a biztosítási díj részét képezi.

14.2. **A díjnövelési opcióval emelt biztosítási díj mértékét a biztosító korlátozhatja, illetve a díjmelést kockázatbírálási szempontok figyelembevételével elutasíthatja.**

14.3. A díjnövelési opció alkalmazásával kapcsolatos kérdésekben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei az irányadók.

15. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSI LEHETŐSÉG

15.1. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződőnek a biztosítási tartam során lehetősége van rendkívüli díjfizetés teljesítésére úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – a biztosítás lejáratí összegét növelje.

15.2. **Kölcsöntartozás esetén a befizetett rendkívüli díj – legfeljebb a kölcsöntartozás erejéig – a fennálló kölcsöntartozást csökkenti.**

16. KÖTVÉNYKÖLCSÖN (KÖLCSÖN)

16.1. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződő a biztosítási tartam során az alapbiztosítás pénzalapjának terhére kölcsönt vehet fel. **A kölcsönfolyósításhoz a biztosító hozzájárulása szükséges.**

16.2. **A kölcsönt kamat terheli, amelynek mértéke változó,** mivel minden hónapban megegyezik a pénzalapra 9.2. pont szerint havonta jóváírt befektetési hozam mértékével.

16.3. A biztosítási tartam során a felvehető kölcsön mértéke nem haladhatja meg a mindenkori pénzalap és az elégséges

pénzalap különbségének értékét. Kölcsön felvételekor az esetleges korábbi kölcsönfelvételtől eredő kölcsöntartozások összeadódnak.

16.4. **A szerződő kölcsöntartozása nem haladhatja meg a pénzalap készpénzértékét.** Amennyiben a szerződő kölcsöntartozása meghaladja a pénzalap készpénzértékét, úgy a szerződés díjelégtelenség miatt, kifizetés nélkül megszűnik.

16.5. A kölcsön folyósítása, illetve a felvett kölcsön mértéke nem befolyásolja a pénzalapra jóváírt kamatok és a levonásra kerülő költségek mértékét.

16.6. A kölcsöntartozás összegét a szerződő a biztosítási tartam során bármikor visszafizetheti, a rendkívüli díjfizetési lehetőség (15. pont) alapján.

16.7. Amennyiben a szerződő kölcsöntartozását a biztosítási tartam végéig nem fizeti meg, úgy azt a biztosító az aktuális lejáratí összegből levonja.

16.8. Az alapbiztosítás megszűnése esetén a biztosító a fennálló kölcsöntartozást a szolgáltatási összegből levonja.

16.9. A kölcsönfolyósítás és kölcsöntörlesztés itt meghatározott lehetőségétől az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

16.10. Visszavásárlás esetén a pénzalap készpénzértékét az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege csökkenti.

17. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

A visszavásárlással és a részvisszavásárlással kapcsolatos kérdésekben az alapbiztosítás különös feltételei az irányadók.

18. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE, A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

18.1. **A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni** a biztosítónak, elmulasztása a közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel járhat (21.5. pont).

18.2. **A késedelmes bejelentés esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben a pénzalap készpénzértéke (3.17.) kerül kifizetésre.**

18.3. Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumok bemutatása szükséges:

- a biztosítási kötvény,
- a díj fizetésének igazolása,
- a kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
- biztosítási szolgáltatás felvételére való jogosultság igazolása,
- biztosítási esemény tényét és időpontját igazoló dokumentum,
- hatósági eljárás esetén az erre vonatkozó határozat vagy bírósági ítélet,
- haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén a halál tényét, időpontját igazoló okirat (halotti anyakönyvi kivonat) és a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány,

- élet- és betegségbiztosítás esetén a betegség kezdetének időpontját, lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítvány,
 - balesetbiztosítás esetén a baleseti eseményt igazoló orvosi dokumentáció (kórházi zárójelentés, ambuláns kezelési lap),
 - a lejárati szolgáltatás esetén a biztosított életben létét és életkorát igazoló okirat,
 - a különös szerződési feltételekben, az előbbieken túl, előírt egyéb dokumentumok.
- 18.4. 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 biztosítottnak minden esetben joga van azonban olyan további bizonyítékok felmutatására, amelyeket – a bizonyítók általános szabályai szerint – követelésének érvényesítéséhez szükségesnek lát.
- 18.5. **A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll.** A biztosítót terhel minden olyan költség, amelyet a biztosítási esemény bekövetkezésének bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért.
- 18.6. A biztosítási **szolgáltatás** teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő **30. napon esedékes.**

19. KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 19.1. A szerződő és a biztosított az ajánlat aláírásakor **köteles** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval **írásban közölni, amelyre vonatkozóan a biztosító kérdést tett fel,** és amit a szerződő és a biztosított **ismert vagy ismernie kellett.** Felelősségük ebben a vonatkozásban egyetemleges.
- 19.2. **A biztosított és a szerződő köteles a biztosító számára lehetővé tenni a biztosítás szempontjából lényeges adatok és körülmények ellenőrzését.**
- 19.3. Amennyiben a biztosító az **életkor vagy más kockázati tényező helytelen bevallása** miatt a szerződésre a valós kockázati biztosítási díjnál alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral, illetve kockázati tényezőkkel az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint létrejöhett volna, úgy a **biztosító a biztosítási összegnek arra az összegre történő leszállítására tesz javaslatot,** amely a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges életkora, illetve kockázati tényezői mellett megfelelt volna. Amennyiben a szerződő a módosítási javaslatot nem fogadja el, **a szerződés a 30. napra megszűnik, feltéve, hogy erre a biztosító a szerződő figyelmét felhívta. A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-től illeti meg a biztosítót.**
- 19.4. Ha a díj a helytelen korbevallás folytán magasabb összegben nyert megállapítást – de a szerződés a valós életkorral a szerződés feltételei szerint is létrejöhett volna –, a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.

- 19.5. Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen.

19.6. A változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok érvényesek (21.5. pont).

- 19.7. A biztosított/szerződő közlési, illetve változás bejelentési kötelezettségének elmulasztása ellenére beáll a biztosító fizetési kötelezettsége, ha az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében vagy a szerződéskötéstől 5 év már eltelt. Nem tekinthető a közlési kötelezettség megsértésének, ha a szerződő/biztosított a feltett kérdésre nem válaszol.

20. VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 20.1. A szerződő és a biztosított **köteles** a biztosítóknak **írásban bejelenteni** személyi adatainak (pl. lakcím, foglalkozás, hobbi, sporttevékenység), továbbá az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők **különös feltételeiben rögzített egyéb lényeges körülményeknek a megváltozását, a bekövetkezett biztosítási eseményeket** a változás, illetve az esemény beálltától számított 8 napon belül.
- 20.2. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítóknak **írásban bejelenteni** a biztosított szerződés-kötéskori tartózkodási helyének (ország) megváltoztatását az indulás ismert időpontja előtt 30 nappal, amennyiben ott legalább 6 hónapot tartózkodik, továbbá, ha a 6 hónap túllépéséről a tartózkodás ideje alatt szerez tudomást, akkor a tudomásszerzést követő 8 napon belül.
- 20.3. A bejelentett **körülményváltozás** alapján a biztosító mérlegeli a kockázatváltozást, és amennyiben szükséges, **jogosult** a megváltozott körülményeknek megfelelően **a díjat módosítani a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül.** Amennyiben a szerződő a módosítási javaslatot nem fogadja el, **a szerződés a 30. napra megszűnik, feltéve, hogy erre a biztosító a szerződő figyelmét felhívta.** A szerződő által elfogadott módosított díj a közlést követő hónap 1-től illeti meg a biztosítót.
- 20.4. Ha a biztosított új, vagy később megismert adatai olyan megnövekedett kockázatot jelentenek, amit a biztosító nem vállalhat, a biztosító a szerződést a tudomására jutástól számított 15 napon belül, **írásban a 30. napra, a visszavásárlási összeg/érték (3.26.) kifizetésével felmondhatja.**
- 20.5. Amennyiben a biztosított a körülmények változása folytán az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben kizárt kockázatnak teszi ki magát, a biztosító jogosult a szerződést a tudomására jutástól számított 15 napon belül a 30. napra felmondani.
- 20.6. **Amennyiben a szerződő és a biztosított a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok (21.5. pont),**

- illetve a 19.3. pontban leírtak érvényesek.
- 21. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE**
- 21.1. A biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól mentesül, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása miatt halt meg. Ebben az esetben a pénzalap készpénzértéke – ha a szerződés illet tartalmaz – a biztosított örökösét illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító kedvezményezett nem részesülhet.
- 21.2. A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a pénzalap készpénzértékét 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.
- 21.3. Mentésülés baleset- és betegségbiztosítások esetében Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltételei baleseti és/vagy betegségi szolgáltatást is tartalmaznak, – illetve baleset esetére vállalnak egyéb kötelezettséget, – a biztosítási összeg a 21.1.–2. pontokban foglaltakon kívül akkor sem kerül kifizetésre, ha a balesetet, egészségkárosodást vagy betegséget jogellenesen
- a biztosított szándékos, vagy
 - súlyosan gondatlan magatartása okozta.
- 21.4. Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetnek, illetve betegségnek minősül, ha a biztosítási esemény
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) közvetlen okozati összefüggésben következett be, vagy
 - a biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószert, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
 - a biztosított jogosítvány nélküli, vagy ittas (0,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkoholszint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett, vagy
 - 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.
- 21.5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól és csak a pénzalap készpénzértékét 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 bekövetkeztében,
 - életbiztosítási szolgáltatás esetén a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig

- legalább 5 év eltelt.
- 22. KOCKÁZATKIZÁRÁSOK**
- 22.1. 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 orvosi előírt terápiás célú sugárkezelést, vagy
 - HIV fertőzéssel.
- 22.2. Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, 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.
- 22.3. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége 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.
- 22.4. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége nem menetrendszerű kereskedelmi személyszállító repülés, hanem egyéb repülés következménye.
- 22.5. Amennyiben a biztosító kockázatviselése nem áll fenn, az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített biztosítási szolgáltatás helyett a pénzalap készpénzértéke kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.
- 23. VEGYES RENDELKEZÉSEK**
- 23.1. Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltétele eltér a jelen szabályzattól, úgy az adott pontok esetében az alap és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételeiben rögzítettek szerint kell eljárni.
- 23.2. Amennyiben a kiegészítő biztosítások, illetve a technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a kiegészítő biztosításoknak és technikai kiegészítőknek nincs önálló pénzalapjuk, maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők, kölcsönrel nem terhelhetők és nem vásárolhatók vissza.
- 23.3. Ha a szerződésben két biztosított szerepel, akkor a szerződés létrejöttéhez és megszüntetéséhez a biztosítottak egybehangzó írásbeli nyilatkozata szükséges. Ha a biztosítás fennállására vonatkozóan a biztosítottak a tartamon belül eltérően nyilatkoznak a biztosítónak, úgy a biztosító az erre vonatkozó feltételek megléte esetén a pénzalap készpénz-értékét a szerződésben megnevezett szerződő (díjat fizető) számára fizeti ki.
- 23.4. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy

szereződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli tájékoztatás (kötvény) 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 **szereződéssel kapcsolatban teljesített befizetésekkel elszámolni.** A szerződés elszámolásának feltétele a kötvény visszaküldése.

- 23.4.1. Ebben az esetben a biztosító a befizetett díjakkal a következőképpen számol el: a pénzalap aktuális értékéből levonja a kötvényesítési költséget (3.23. pont), de visszafizeti a megszűnésig levont egyéb költségeket.
- 23.4.2. A felmondott biztosításra a biztosító – az e pont szerinti elszámoláson túl – fizetési kötelezettséggel csak a felmondás beérkezését követő nap 0. órájáig tartozik, de a szolgáltatásból az esedékes kockázati díjakat is levonhatja.
- 23.4.3. A szerződő – az őt megillető felmondási jogról – érvényesen nem mondhat le, de nem illeti meg a felmondás joga a szerződőt a hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve ha a szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.
- 23.5. **A biztosításból eredő igények a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 2 év elteltével elévülnek.**
- 23.6. 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.
- 23.7. A biztosító a személyes adatokat a szerződés részét képező, a szerződő aláírásával elfogadott „Tájékoztatás és nyilatkozat az adatkezelésről” okirat figyelembevételével kezeli.
- 23.8. **Biztosítási titok** minden olyan, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló – minősített adatot nem tartalmazó – adat, amely az egyes ügyfelek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval 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 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.

23.9. **A biztosító ügyfelei biztosítási titkát csak a törvény, illetve az ügyfél hozzájárulása esetén adhatja át.**

23.9.1. **A törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:**

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel,
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- az adóhatósággal, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- 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,
- a törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel,
- az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatósággal,
- a Bit. 161/A-161/C. §-ának hatálybalépését követően a biztosító által szervezett veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében történő megkeresés keretén belül a jogosultsággal rendelkező megkereső biztosítóval szemben, ha az a)–j) és q) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal,

hogya a k)–m) és o)–p) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

- 23.9.2. A nyomozóhatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség részére a biztosító köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- kábítószer-kereskedelemmel,
 - kábítószer birtoklásával,
 - kóros szenvedélykeltéssel,
 - kábítószer készítésének elősegítésével,
 - új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel,
 - terrorcselekménnyel,
 - terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával,
 - terrorizmus finanszírozásával,
 - robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel,
 - lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel,
 - pénzmosással,
 - bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel
- van összefüggésben.
- 23.10. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 23.11. A **szerződő/biztosított külön nyilatkozat aláírásával felmenti a titoktartás alól** egyrészt a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, másrészt a társadalombiztosítási és egyéb hatósági, igazgatási szerveket azon – az egészségi állapottal, fennálló és korábbi betegségekkel, balesetekkel, esetleges halál bekövetkezéssel összefüggő – adatoknak a biztosító részére való továbbítása tekintetében, amelyek a biztosító számára a kockázat vagy a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.
- 23.12. Ha a szerződő/biztosított a biztosítási szerződés szempontjából lényeges körülmények vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alól a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, társadalombiztosítási és más hatósági, igazgatási szerveket nem menti fel, de a szerződés létrejött, úgy a biztosító annyiban mentesül a fizetési kötelezettség alól, amennyiben emiatt a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.
- 23.13. A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer tájékoztatást ad az életbiztosítási szerződés szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és a visszajáró többlet hozam jóváírásának mértékéről, kivéve a tisztán kockázati életbiztosításokat. A befektetéstechnikai kiegészítő szabályai, illetve a biztosítások különös feltételei ettől eltérően rendelkezhetnek.
- 23.14. A biztosítási szerződés legfontosabb adózási szabályait a biztosító a jelen ajánlati csomaggal együtt átadott tájékoztatóban ismerteti.

23.15. A biztosító adatai

Biztosító neve: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Társasági formája: Zártkörűen működő Részvénytársaság
Biztosító székhelye és címe: 1091 Budapest, Üllői út 1.
Székhelyének állama: Magyarország
Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank
1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.

23.16. Panaszkezelés

Az ügyfél jogosult a biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölni. A biztosító „Panaszkezelési szabályzata” elérhető és megtekinthető ügyfélszolgálati irodáiban és a biztosító honlapján: www.aegon.hu/elerhetosegek/panaszkezelesi-szabalyzat.html
Központi Panasziroda: 1813 Budapest, Pf. 245.
E-mail: ugyfelszolg@aegon.hu
Online panaszbejelentés: www.aegon.hu/panaszbejelentes/panaszbejelentes.html

23.17. Jogorvoslati lehetőségek

- A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Magyar Nemzeti Bank mellett működtetett Békéltető Testületnél eljárás kezdeményezhető, kivéve, ha felelősségbiztosítás károsultja a panaszos.
Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank
1525 Budapest, BKKP Pf. 172.
E-mail cím: pbt@mnbb.hu
- Fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezhető a felügyeleti szervnél.
Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank
1534 Budapest, BKKP Pf. 777.
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
- Pénzügyi fogyasztói jogvita eredménytelensége esetén az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz lehet fordulni.

23.18. A biztosító a 2003. évi LX. törvény (Bit.) 161/A. §-ában és a jelen szerződésben foglalt felhatalmazás alapján az általa szervezett veszélyközösség érdekeinek megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítése során a szolgáltatásoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából – megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz az általa kezelt élet-, baleset- és betegségbiztosítási szerződésekben rögzített adatok részére történő kiadása érdekében. A biztosító ezen adatokat a Bit.-ben meghatározott időtartamon át kezeli. A szerződő/biztosított/kedvezményezett a biztosító által megkeresés útján megszerzett és kezelt Bit. szerinti adatokról tájékoztatást kérhet.