

Határozatlan tartamú életbiztosítás különös feltételei

WR-01

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

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. A jelen alapbiztosítás különös feltételeiben nem rendezett kérdésekben az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) Általános Személybiztosítási Szerződéses Feltételei (a továbbiakban: ÁSZSZF) az irányadók.
- 1.2. Jelen alapbiztosítás önmagában (hagyományos életbiztosítás) vagy befektetésteknikai kiegészítővel (befektetési egységekhez kötött életbiztosítás) is megköthető, illetve befektetésteknikai kiegészítő a tartam során az alapbiztosításhoz bármikor köthető. Utóbbi esetben a pénzalapra, a befektetésre és a befektetési kockázatra a befektetésteknikai kiegészítő szabályai érvényesek a szerződés további tartamára.

2. BIZTOSÍTOTT

- 2.1. Jelen alapbiztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 2.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad.

3. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A biztosítási esemény a biztosított kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező halála.

4. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

A 3. pont szerinti biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatása a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeg és a pénzalap haláleset időpontjában érvényes aktuális értéke.

5. AKTUÁLIS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

Az aktuális haláleseti biztosítási összeg a szerződésben meghatározott és a tartam során az értékkel növelt (ÁSZSZF 12. pont) haláleseti biztosítási összeg.

6. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

A biztosítás élethossziglani, azaz határozatlan tartamú, így legkésőbb a biztosított halálával szűnik meg.

7. DÍJFIZETÉSI TARTAM

Rendszeres díjfizetés esetén a díjfizetési tartam azon biztosítási évfordulóig terjed, amelynek naptári évében a biztosított betölti 85. életévét. Ezt követően a díjfizetési kötelezettség megszűnik, a biztosító az esetlegesen beérkező további, nem rendkívüli díjként megjelölt díjakat kamatmentesen visszafizeti a szerződő részére.

8. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

A kockázatelbírást és a várakozási időt az ÁSZSZF 6. pontja szabályozza.

9. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtáit és azok mértékét az ajánlat felvételekor a jelen alapbiztosítás aktuális Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák, majd azt követően a biztosító a költségek aktuális mértékéről évente legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt.

10. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK, HOZAM-VISSZAJUTTATÁS

A biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részét **abban az esetben, ha a biztosítás nem befektetésteknikai kiegészítővel jött létre, vagy addig az időpontig, amikor a tartam során befektetésteknikai kiegészítőt kötöttek hozzá.**

Befektetésteknikai kiegészítő felvétele esetén, ahol a szerződő választhatja meg a befektetés összetételét, a **2%-os hozamgarancia nem érvényesül**, hanem az alapbiztosítás pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásának hatásaként jelentkező nyereség, illetve veszteség kerül elszámolásra. **Ebben az esetben a biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal.**

A biztosítási szerződés tartama alatt az évi 2%-os technikai kamatláb megváltoztatható annyiban, hogy a változtatásra csak akkor kerülhet sor, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

11. DÍJFIZETÉS ÉS DÍJNÖVELESI OPCIÓ

- 11.1. Jelen biztosítás folyamatos díjfizetéssel köthető.
- 11.2. A szerződőnek a díjfizetési tartamon belül 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 pénzalapjának aktuális értékét növelje. A díjnövelési opciót az ÁSZSZF 13. pontja szabályozza.
- 11.3. Rendkívüli díjfizetés a szerződésre annak teljes tartama során teljesíthető, függetlenül a díjfizetési tartamtól.

12. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 12.1. Az ÁSZSZF 12. pontjának értékkel növeléssel kapcsolatos szabályai a következőképpen módosulnak:
- 12.2. A díjfizetési tartamon belül az alapbiztosítás minden évfordulóján megemelésre kerül az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati biztosítási összege a biztosító által jelzett (ÁSZSZF 12.4. pontja) mértékben. A biztosító meghatározza az új biztosítási összegekhez tartozó biztosítási díjakat és a teljes díjat (egész forintba kerekítve).
- 12.3. Az indexálás elutasítására nincs lehetőség, a díjfizetési tartamon belül az adott évfordulótól a megemelt díj tekintendő érvényes díjnak.
- 12.4. A díjfizetési tartamon túl a biztosítási összeg nem emelkedik.

13. KÖLCSÖN

Jelen alapbiztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

14. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

Ha jelen alapbiztosítás pénzalapja készpénzértékkel (ÁSZSZF 2.25. pontja) rendelkezik, akkor a biztosítási tartam 25. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet. A visszavásárlást és a részvisszavásárlást az ÁSZSZF 16. pontja szabályozza.

15. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosításhoz – a biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők.

16. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

16.1. A biztosítási szerződés és a biztosító kockázatviselése megszűnik:

- a) a biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
- b) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó igénybejelentése napjának 24. órájakor, vagy
- c) a díjfizetésre történt eredménytelen felszólítás esetén az első elmaradt díj esedékességi napjának 24. órájakor, vagy
- d) az ÁSZSZF 19.10. pontja szerinti biztosítói felmondás esetén a felmondási határidő utolsó napjának 24. órájakor, vagy
- e) az ÁSZSZF 19.10. pontja szerinti módosító javaslat elutasítása esetén, vagy ha arra nem válaszol a szerződő, a módosító javaslat közlésétől számított 30. nap 24. órájakor, vagy
- f) az ÁSZSZF 4.6. pontja szerinti szerződői felmondás esetén a szerződő írásbeli felmondásának biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. órájakor, vagy
- g) a felek közös megegyezésével.

16.2. A biztosítót az alap-és kiegészítő biztosítások díja a 16.1. a)–e) és g) pontokban jelzett megszűnések esetén az ÁSZSZF 5.5. pontja szerint illeti meg. A 16.1. f) pontban jelzett megszűnés esetén a biztosító az ÁSZSZF 4.6.2. és 4.6.3. pontjai szerint köteles elszámolni.