



ELSŐ AMERIKAI-MAGYAR BIZTOSÍTÓ RT.

Az Első Amerikai–Magyar Biztosító Rt. 001-es jelű egész életre szóló életbiztosításának feltételei választható életjáradék szolgáltatással

1. Biztosítási esemény és szolgáltatás

Az Első Amerikai–Magyar Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) ezen biztosítás feltételei alapján, a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben (kötvényben) meghatározott biztosítási összeget egy összegben kifizeti a kedvezményezett részére, ha:

- a) a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, vagy
- b) a biztosított a biztosítás lejáratakor életben van.

A lejáratkor esedékes szolgáltatás kedvezményezettje – eltérő szerződéses kikötés hiányában – a biztosított.

A biztosító a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától függően a szolgáltatás egy összegben történő kifizetése helyett a jelen feltételek 6. pontja szerinti életjáradék szolgáltatások egyike szerint is teljesíthet.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás lejáratának időpontja annak a biztosítási évnek a vége, amelyben a biztosított a 100. életévét betölti. A biztosítás tartama a biztosított belépési korának függvénye.
- b) A biztosítás 18 és 65 éves kor között lévő személyekre köthető.

3. Díjfizetés

A biztosítás lehet éves, féléves vagy negyedéves díjfizetésű. Az évestől eltérő díjfizetés gyakoriság esetén a biztosító pótlékot számít fel.

A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja. Az erre irányuló kérést a biztosítási évforduló előtt 30 nappal írásban kell jelezni.

A biztosítás díja a biztosítás lejáratáig, vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

4. Maradékjogok

Amennyiben a biztosítási szerződés 3 év eltelte után érvényben van, a biztosítás visszavásárolható, illetve díjmentesen leszállítható (maradékjogok). A maradékjogok megnyílását követően a biztosítás díjtartalékának terhére kötvénykölcson igényelhető.

5. Nyereségrészesedés

A biztosító a befizetett díjak egy részéből a később esedékesse váló szolgáltatások teljesítésére életbiztosítási díjtartalékot képez, amelyet a jogszabályi előírások betartásával befektet.

Az első biztosítási évet követő naptári év kezdetétől a szerződő a biztosítás érvényességének időtartama alatt nyereségrészesedésre jogosult a biztosításának megfelelő díjtartalék befektetési hozamából.

A szerződő részesedése a biztosítás díjtartalékának befektetési hozamából a garantált technikai kamat (5%) és a befektetésekkel kapcsolatos költségek (2%) levonása után fennmaradó rész legalább 85 százaléka.

A nyereségrészesedést a biztosító az adott befektetési évet követően számítja ki és írja jóvá, feltéve, hogy a biztosítás egész évben érvényben volt. A számítás alapja az előző befektetési év végén rendelkezésre álló díjtartalék összege. Az előző befektetési év végéig már felhalmozott

nyereség szintén befektetésre kerül. A biztosítás feltételei szerint igénybevevett bármely kölcsön a befektethető díjtartalék összegét csökkenti. A nyereségrészesedés tényleges értéke nem határozható meg előre, az elérhető nyereség az adott gazdasági-pénzügyi helyzettől és a befektetések mindenkor hozamától függ.

A biztosító a jóváírt nyereségről évente tájékoztatást küld a szerződőnek. A nyereség a biztosítás megszűnésekor (elérés, halál vagy visszavásárlás esetén) esedékesse váló szolgáltatással együtt kerül kifizetésre. A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a töredékévre még el nem számolt nyereségrészt is kifizeti.

6. Választható életjáradék szolgáltatások

A biztosító a biztosítás megszűnésekor esedékesse váló bármely szolgáltatás egy összegben történő kifizetése helyett, a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától függően a következő azonnal induló életjáradék szolgáltatások egyike szerint is teljesíthet:

- a) élethossziglan tartó havi járadékot fizet, vagy
- b) olyan élethossziglan tartó havi járadékot fizet, amelynek összege 60%-ban átruházható a járadékos halála esetén az őt túlélő házastárs javára.

(Az utóbbi esetben a járadékszolgáltatásra elsődlegesen jogosult járadékoson kívül feltételeken jogosult házastárs személyét is a szolgáltatás megindulása előtt kell meghatározni és a járadék összege mindkettőjük életkorának figyelembevételével kerül kiszámításra.)

A szolgáltatási összeg életjáradékokra váltása esetén a biztosító a havi járadék összegét az átváltáskor érvényben lévő járadék-táblázat szerint számítja ki. A biztosító évente meghatározza a havi járadék minimális összegét, amely szint alatt a járadékszolgáltatás igénybevételére nincs lehetőség.

Az életjáradék biztosítás maradékjoggal nem rendelkezik, a járadék egyösszegű megváltása a járadékfolyósítás megindulása után nem igényelhető.

A járadékszolgáltatás kezdetétől a járadékos nyereségrészesedésre jogosult a megfelelő járadéktartalék befektetési hozamából. A járadékos részesedése a járadékbiztosítás tartalékának befektetési hozamából a garantált technikai kamat (5%) és a befektetésekkel kapcsolatos költségek (2%) levonása után fennmaradó rész legalább 85 százaléka.

A járadékszolgáltatás kezdetekor a járadékos választhat az évente esedékesse váló nyereségrészesedés felhasználásának következő lehetőségei közül:

- a nyereségrészesedés összegét minden évben készpénzben felveszi, vagy
- az éves nyereségrészesedés összegét a jövőbeni járadékszolgáltatások növelésére használja fel.

A járadékos a biztosító felhívására köteles aláírásával hitelesített életbenléti nyilatkozatot adni. Amennyiben a járadékos ezen kötelezettségének 30 napon belül nem tesz eleget, a biztosító a járadékfolyósítást felfüggesztheti.

7. Egyéb szabályok

A jelen feltételekben nem rendezett kérdésekben a biztosító Általános Életbiztosítási Feltételei irányadók.

Budapest, 1995. március