

Az Első Amerikai–Magyar Biztosító Rt. 004-es jelű „Junior” életbiztosításának feltételei

1. Biztosítási esemény és szolgáltatás

Az Első Amerikai–Magyar Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) ezen biztosítás feltételei alapján, a szerződő díjfizetése ellenében a következő szolgáltatások teljesítését vállalja:

- a) ha a biztosított a biztosítás lejáratakor életben van, a biztosított választásától függően
 - egy összegben kifizeti a szerződésben (kötvényben) meghatározott biztosítási összeget, vagy
 - határozott tartamú járadékszolgáltatást nyújt a jelen feltételek 6. pontja szerint;
- b) ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, az ezen biztosításra ténylegesen befizetett összes díjat egy összegben kifizeti a kedvezményezett részére.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás 18, 21 vagy 24 éves lejáratkor életkorig köthető. A biztosítás tartama a biztosított belépési korának függvénye. A biztosítás minimális tartama 5 év.
- b) A biztosítás a 18. életévüket még be nem töltött személyekre köthető.

3. Díjfizetés

A biztosítás lehet egyszeri, illetve éves, féléves vagy negyedéves díjfizetésű. Az évestől eltérő díjfizetési 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 rendszeres díjfizetésű biztosítás díja a biztosítás lejáratáig, vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

4. Maradékjogok

Amennyiben a rendszeres díjfizetésű biztosítás 10 évnél rövidebb tartamú szerződés esetén 2 év eltelté, illetve 10 éves vagy annál hosszabb tartamú szerződés esetén 3 év eltelté után érvényben van, a biztosítás visszavásárolható, illetve díjmentesen leszállítható (maradékjogok).

Az egyszeri díjas biztosítás már az első biztosítási évben visszavásárolható, amikor a visszavásárlási összeg nem lehet kevesebb, mint a díjtartalék 75%-a. Az első év eltelté után a visszavásárlási összeg megegyezik a díjtartalékkal.

A maradékjogok megnyílását követően a biztosítás díjtartalékának terhére kötvénykölcson igényelhető.

5. Nyereségrészesedés

A biztosító a befizetett díjak egy részéből a később esedékessé váló szolgáltatások teljesítésére életbiztosítási díjtartalékokat 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) esedékessé váló szolgáltatással együtt kerül kifizetésre. A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a töredékvégre még el nem számolt nyereségrészt is kifizeti.

6. Választható járadékszolgáltatás

A biztosító a biztosítás megszűnésekor esedékessé váló szolgáltatás egy összegben történő kifizetése helyett, a szolgáltatásra jogosult választásától függően határozott tartamú (3, 4, 5 vagy 6 éves) azonnal induló járadékszolgáltatást nyújthat a biztosított részére.

A biztosító évente meghatározza a havi járadék minimális összegét, amely szint alatt a járadékszolgáltatás igénybevitelére nincs lehetőség. A járadékszolgáltatás kezdetétől a járadékos nyereségrészesedésre jogosult a járadékszolgáltatás kifizetésére szolgáló tartalék befektetési hozamából. A járadékos részesedése a járadéktartalék 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 esedékessé váló nyereségrészesedés felhasználásának következő lehetőségei közül:

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

7. Egyéb szabályok

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