

Az AHICO Biztosító Rt. 015-ös jelű elérésre szóló élet- és nyugdíjbiztosításának feltételei választható életjáradék szolgáltatással

1. Biztosítási esemény és szolgáltatás

Az AHICO Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) ezen biztosítás feltételei alapján, a szerződő díjfizetése ellenében a következő szolgáltatások teljesítését vállalja a kedvezményezett részére:

- a) ha a biztosított a biztosítás lejáratakor életben van, az aktuális elérési összeget egy összegben kifizeti, vagy
- b) ha a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, az ezen biztosításra ténylegesen befizetett összes díjat egy összegben kifizeti.

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 7. pontja szerinti életjáradék szolgáltatások egyike szerint is teljesíthet.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás meghatározott életkorokig köthető, így a biztosítás tartama a biztosított belépési korának függvénye. A biztosítás minimális tartama 10 év.
- b) A biztosítás 18 és 55 éves kor között lévő személyekre köthető, de a biztosított életkora a lejáratkor nem haladhatja meg a 65 évet.

3. Díjfizetés

A biztosítás éves díjfizetésű, a biztosítóval történt megállapodás alapján azonban a díj fizethető fél éves vagy negyed éves részletekben is. Az évestől eltérő díjfizetési gyakoriság esetén a biztosító pótlékok számíthat 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. Automatikus díjnövelés

A biztosító a biztosítás reálértékének megőrzése érdekében jogosult a biztosítás díjának és ezáltal a biztosítási összegnek az évenkénti emelését kezdeményezni. A biztosítási díj és összeg növelésére a biztosított egészségi állapotának újabb vizsgálata nélkül, a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az utolsó díjnövelésre a biztosítási szerződés lejáratáig 5 évvel kerülhet sor.

A díjnövelés lehetséges mértékét a biztosító évente határozza meg, de az nem lehet magasabb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, előző naptári év inflációs rátájánál.

Ha az infláció szintje nem éri el az 5%-ot a biztosító a díjnövelést szünetelteti.

A biztosítási összeg növekedése a díjmelés mértékén túl függ a biztosítottnak az emelés időpontjában betöltött életkorától és a biztosítás hátralévő tartamától is.

A díjnövelés mértékéről és a megemelt biztosítási összegről a biztosító két hónappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. A szerződőnek jogában áll a díjnövelés lehetőségét írásbeli nyilatkozattal visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal nem teszi meg, a biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek. Amennyiben a szerződő két egymást követő díjmelést utasít vissza, a továbbiakban nincs lehetősége újabb növelésre.

5. Maradékok

Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosítás kezdetétől számított 3 év eltelté után érvényben van, a biztosítás visszavásárolható, illetve díjmentesen leszállítható (maradékok).

A maradékok megnyitását követően a biztosítás díjtartalékának terhére kötvénykölcsön igényelhető.

A biztosítási kötvényhez csatolt maradékjog értéktáblázat a szerződés-kötésori induló biztosítási összeghez tartozó maradékjog értékeket mutatja a biztosítási tartam és a biztosítás kötésétől eltelt idő függvényében. Az automatikus díjnövelés(ek) következtében az aktuális maradékjog értékek is nőhetnek, amely aktuális értékekről a biztosító a szerződő kérésére tájékoztatást ad.

6. Nyereségrészesedés

A biztosító a befizetett díjak egy részéből a később esedékessé váló szolgáltatások teljesítésére életbiztosítási díjtartalékok 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 díjtartalékok 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 töredékére még el nem számolt nyereségrészt is kifizeti.

7. Választható életjáradék szolgáltatások

A biztosító a biztosítás megszűnésekor esedékessé 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) élethossziglan tartó, de egy meghatározott ideig garantált havi járadékot fizet, vagy
 - c) olyan élethossziglan tartó havi járadékot fizet, amelynek összege 60%-ban átruházható a járadékos halála esetén az őt túlélő házastárs javára.
- A fenti b) esetben a biztosító a járadékfolyósítás kezdetétől meghatározott ideig garantálja a járadék fizetését a biztosított időközbeni halála esetén is a járadékos által megjelölt kedvezményezettnek. A járadékos által választott garanciaidő a 15 évet nem haladhatja meg.

A fenti c) esetben a járadékszolgáltatásra elsődlegesen jogosult járadékoson kívül feltétlenül jogosult házastárs személyét is a szolgáltatás megindulása előtt kell meghatározni és a járadék összege mindkettőjük életkorának figyelembevételével kerül kiszámításra.

A szolgáltatási összeg életjáradékká 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 esedékessé 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.

8. Egyéb szabályok

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