

## **Az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Rt. 022-es jelű halálesetre vagy elérésre szóló (vegyes) életbiztosításának feltételei többszöri elérési kifizetéssel és állandó haláleseti szolgáltatással**

### **1. Biztosítási esemény és szolgáltatás**

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

- a) a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, vagy
- b) a biztosított a biztosítás lejáratakor vagy a részszolgáltatásra való jogosultság megnyíltakor életben van.

Az elérési szolgáltatások kedvezményezettje – eltérő szerződéses kikötés hiányában – a biztosított.

A biztosító a szolgáltatást az alábbiak szerint teljesíti:

- a) a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála esetén a teljes biztosítási összeg kifizetésre kerül,
- b) a biztosítási szerződés 10. évfordulóján – 30 napos határidőn belül – a biztosítási összeg 1/3-a kerül kifizetésre, a lejáratkori szolgáltatás összege a fennmaradó időszakra a biztosítási összeg 2/3-ára csökken (a haláleseti szolgáltatás összege változatlan marad),
- c) a biztosítási szerződés 15. évfordulóján – 30 napos határidőn belül – a biztosítási összeg újabb 1/3-a kerül kifizetésre, a lejáratkori szolgáltatás összege a fennmaradó időszakra a biztosítási összeg 1/3-ára csökken (a haláleseti szolgáltatás összege változatlan marad),
- d) a biztosítási szerződés lejáratakor a biztosítási összeg fennmaradó 1/3-a kerül kifizetésre, amennyiben a biztosított lejáratkor életben van.

A biztosító a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától függően a szolgáltatás egy összegben történő kifizetése helyett a jelen feltételek 5. pontja szerinti életjáradék szolgáltatások egyike, ill. a szolgáltatás megnyíltakor rendelkezésre álló járadékopciók bármelyike szerint is teljesíthet.

### **2. Díjfizetés**

A biztosítás egyszeri illetve éves, féléves vagy negyedéves díjfizetésű. Az évestől eltérő díjfizetési gyakoriság esetén a biztosító pótlékok számíthat.

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.

### **3. Maradékjogok**

Amennyiben a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés 3 év eltelte 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 eltelte után a visszavásárlási összeg megegyezik a díjtartalékkal.

A maradékjogok megnyílását követően a biztosítás díjtartalékának terhére kötvénykölcsön igényelhető.

### **4. 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 (4%) 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 mindenkorli hozamától függ.

A nyereség a biztosítás megszűnésekor esedékessé váló szolgáltatással együtt kerül kifizetésre. A haláleseti biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a töredékévre még el nem számolt nyereségrészt is kifizeti.

### **5. Választható életjáradék szolgáltatások**

A biztosító bármely szolgáltatás egy összegben történő kifizetése helyett, a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától függően a következő 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 feltételesen jogosult házastárs személyét is a szolgáltatás megindulása előtt kell meghatározni és a járadék összege mindkettőjük életkorának figyelembevételével kerül kiszámításra.

A szolgáltatási összeg életjáradékra 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 igénybevétele nem lehetséges.

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 (4%) 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.

## 6. Egyéb szabályok

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