

Hozam Plusz

életbiztosítás szerződési feltételei

I. Általános szabályok

Általános rendelkezések

1. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) a biztosítási díj megfizetése ellenében a jelen feltételek II. fejezetében meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget.

A biztosítási szerződés létrejötte

2. A biztosítási szerződés úgy jön létre, hogy a szerződő ajánlatot tesz, és a biztosító kiadja részére a biztosítási kötvényt. A biztosítási szerződés létrejöttét a biztosítási kötvény kiállítása igazolja.

A biztosítási szerződés hatálybalépése

3. A biztosítási szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítási díjat megfizeti.

A biztosítási tartam és annak kezdete

4. A biztosítás határozatlan tartamú. A biztosítási tartam kezdete az ajánlat aláírását követő hónap első napjának 0 órája. (A biztosítási tartam kezdete megegyezik az első biztosítási év kezdetével.)

A biztosítási szerződés alanyai

A szerződő

5. A szerződő az, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és akit a díjfizetési kötelezettség terhel. A szerződést jogi személy is megkötheti.

A biztosított

6. Biztosított bármely életkorú természetes személy lehet. A biztosított életében a biztosító szolgáltatására a biztosított jogosult.

A kedvezményezett

7. A biztosítás kedvezményezettje az a szerződő által megjelölt személy, aki a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatására a 8. pontban foglaltak szerint jogosult.
Több kedvezményezett megjelölése esetén meg kell határozni a kedvezményezés arányait. Ennek hiányában a kedvezményezés arányát egyenlőnek kell tekinteni.
8. A biztosított halálát követően a kedvezményezett választhat, hogy
 - a) egyösszegű szolgáltatást igényel, vagy
 - b) életjáradék-szolgáltatást igényel, vagy
 - c) a szolgáltatás igénybevételét meghatározatlan időtartamra elhalasztja.

A kedvezményezett megváltoztatása

9. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett, a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosított halálának bekövetkezése előtt, más kedvezményezettet nevezhet meg.

10. A kedvezményezett kijelöléséhez, illetőleg a kedvezményezés megváltoztatásához - ha nem a biztosított a szerződő fél - a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

11. Ha a biztosított az életjáradék-folyósítás kezdete előtt meghal, és a szolgáltatásokra a szerződő kedvezményezettet jelölt, a szerződésből eredő minden jog a kedvezményezettet illeti; ha nem jelölt, akkor pedig a biztosított örökösét.

II. Biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatásai

Biztosítási esemény

12. Biztosítási esemény

- a) a biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt bekövetkezett halála
- b) a biztosított életben léte a biztosítási tartam kezdetétől számított 1 év elteltével egyösszegű szolgáltatás esetén, 2 év elteltével járadékszolgáltatás esetén.

Egyösszegű szolgáltatás

13. A biztosító egyösszegű szolgáltatás teljesítésekor a 18. és 19. pontban meghatározott, a szolgáltatás teljesítésekor aktuális biztosítási összeget fizeti ki. Az egyösszegű szolgáltatás a biztosítási tartam kezdetétől számított egy év leteltét követően vehető igénybe. Az egyösszegű szolgáltatás értékének megállapításakor a biztosító csak a teljes hónapok kamatait veszi figyelembe (azaz tört hónapra járó kamatot nem ír jóvá).

Életjáradék-szolgáltatás

14. A kötvény a biztosítási tartam kezdetétől számított 2 év elteltével bármikor járadékra váltható.
Az életjáradék összegét a biztosító az Allianz Hungária Biztosító Rt.-nél a járadékra váltáskor érvényben lévő, a járadékra jogosult választása szerinti járadéktáblázat alapján határozza meg.
15. Az életjáradék összegének megállapításakor a számítás alapját a kötvény 18. és 19. pontban meghatározott aktuális biztosítási összege (a járadékszolgáltatásra jóváírt kamatokkal növelt, valamint a költségekkel csökkentett értéke) képezi, a teljes naptári hónapra járó kamatot is figyelembe véve. A biztosító jogosult arra, hogy minimális életjáradék-összeget határozzon meg.
16. Az életjáradék-szolgáltatási igény bejelentésekor a kötvényt a biztosító bevonja, és a jogosult választásának megfelelő életjáradék-kötvényt ad ki.
17. Az életjáradék folyósítása a járadékszolgáltatási igény bejelentését követő hónap első napján esedékes. Már

megindult járadék esetén a járadékos nem igényelheti járadékának egy összegben történő megváltását.

Aktuális biztosítási összegek

18. A 13. és a 14. pontban leírt szolgáltatásokra vonatkozó aktuális biztosítási összeg a befizetett biztosítási díjnak a biztosító által elért, a megfelelő szolgáltatásra vonatkozó, a befektetési hozammal növelt és a 19. pontban meghatározottak szerint csökkentett összege.
19. A biztosító az első biztosítási év során havonta költségei fedezeteként az előző havi jóváírásnál megállapított biztosítási összegnek és az adott hónapra garantált hozamnak a 0,22%-át vonja le.

Kamatozás

20. A biztosító minden naptári negyedév végén a következő negyedévre érvényes kamatlábakat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helységeiben közzéteszi. A biztosító az általa a következő naptári negyedévre meghirdetett kamatláb jóváírását garantálja.
21. A járadékra váltási, illetve az egyösszegű szolgáltatásra megállapított éves kamatláb egymástól eltérő is lehet.

III. Díjfizetés

Díjfizetés

22. A biztosítás díját egy összegben kell megfizetni. Az egyszeri biztosítási díj az ajánlat aláírásakor esedékes.

Visszavásárlás

23. A szerződő a biztosítás tartama alatt kezdeményezheti a biztosítás visszavásárlását. A biztosítási tartam kezdetétől számított egy éven belül igényelt visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket az alábbi visszavásárlási táblázat alapján számítja ki a biztosító.

A szerződés kezdetétől eltelt hónapok száma	Visszavásárlási érték az egyösszegű szolgáltatásra vonatkozó aktuális biztosítási összeg százalékában
1	97,40%
2	97,61%
3	97,83%
4	98,05%
5	98,27%
6	98,49%
7	98,70%
8	98,92%
9	99,14%
10	99,35%
11	99,57%
12	99,78%

24. A biztosítási tartam kezdetétől számított egy évet követően a szerződés visszavásárlási értéke megegyezik az egyösszegű szolgáltatás értékével.
25. A biztosítás visszavásárlási értéke a szerződőt illeti meg.

26. A biztosításra kölcsön nem igényelhető.

IV. A szerződés megszűnésének esetei

27. A biztosítás megszűnik:
- a biztosító szolgáltatásával (egyösszegű, vagy életjáradék-szolgáltatással), vagy
 - a biztosítás visszavásárlásával, vagy
 - díjnemfizetéssel.

A létrejött szerződést a biztosító nem mondhatja fel.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

28. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Mentesülés a biztosítási összeg kifizetése alól

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlási összeget fizeti ki az örökösök részére, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét.

29. **A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg,** és a biztosító a díjtartalékot téríti vissza a szerződőnek, ha a biztosított
- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg.

V. Egyéb rendelkezések

30. A biztosító évente egy alkalommal értesíti a szerződőt az aktuális biztosítási összegekről.
31. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges:
- a biztosítási kötvény,
 - a jogosult személyazonosságát igazoló irat,
 - egyéb, a biztosító által kért, a biztosítási szolgáltatás iránti igény érdemi elbírálásához és teljesítéséhez szükséges iratok.
32. A biztosító a 13. pontban szereplő biztosítási összeget, és a 23. pontbeli visszavásárlási összeget a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi irat beérkezését követő 15 napon belül fizeti ki.

33. A jelen biztosítási feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.
34. A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított két év elteltével elévülnek.

A személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

35. **Személyes adat** az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely egy meghatározott természetes személlyel (továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható. A személyes adat biztosítási titoknak minősül. A biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel. Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton rögzített egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez. Az adatkezelés céljával összefüggésben a biztosító tudomására jutott adatokat a biztosító a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban: Bit.) értelmében az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül kezelheti. E törvényi felhatalmazás kizárólag azon személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.
- Amennyiben a személyes adat az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozik, úgy az a hatályos jogszabályok értelmében **különleges adatnak** minősül, a **különleges adat** kizárólag az Ügyfél írásbeli hozzájárulása alapján kezelhető. A különleges adatok kezelésére vonatkozó, írásbeli hozzájárulását az Ügyfél a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (továbbiakban: Avtv.) 3. §-ának (7) bekezdése értelmében a szerződés keretei között is megteheti, mely rendelkezés alapján **szükséges hozzájárulást** a szerződés részét képező ajánlati nyilatkozat tartalmazza.
- Az adatkezelés **időtartama**: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.
- A biztosító mint adatkezelő az adatok feldolgozásával leányvállalatát, a Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t (Cg. 01–09–069554, 1553 Budapest, Pf. 40.) bízta meg, amely szervezet az adatokat nyilvántartja. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez igénybevett – posta útján történő utalás vagy banki átutalás esetén – a Magyar Posta Rt. és a jogosult által megnevezett bank adatfeldolgozóknak minősül.
- A biztosító és az ügynöke, illetve megbízottja tevékenysége során tudomására jutott, biztosítási titoknak minősülő adatokat (személyes és vagyoni adatokat, a szerződéses adatokat) – a jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – csak akkor hozhatja harmadik személy tudomására, ha a titoktartási kötelezettsége alól az érintett ügyféltől vagy annak törvényes képviselőjétől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve írásban felmentést kapott. Nem sért biztosítási titokra vonatkozó szabályt a

biztosító, amennyiben jogszabály alapján történő megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során biztosítási titoknak minősülő adatokat bocsát a jogszabályban meghatározott szerv(ezet) rendelkezésére. Az ügyfél-tájékoztató tartalmazza azon szerv(ezet)ek és személyek felsorolását, amelyeknek a biztosító az adatokat továbbítani jogosult és köteles.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához a megbízott speciális szakértelmére van szükség. A kiszervezett biztosítási tevékenységet végző megbízott személyes adatokat kezel és a törvény alapján titoktartásra kötelezett.

A biztosító ügyfele saját személyes, nyilvántartott illetve továbbított adatairól – a hivatkozott törvényekben rögzített korlátozásokkal – jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait a biztosító nyilvántartásában módosítja.

A biztosító és ügynöke a személyes adatokat a biztosítási, illetve megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási és megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító és ügynöke köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt. Az ügyfél jogellenes adatkezelés esetén élhet tiltakozási jogával, illetve bírósághoz is fordulhat. A biztosító mint adatkezelő köteles a bejelentést a törvény előírása szerint kivizsgálni és az ügyfelet írásban tájékoztatni

Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól

36. Az, hogy a Hozam Plusz életbiztosítás esetén az első évfordulót követően bármikor igénybe vehető az egyösszegű szolgáltatás, valamint az, hogy a biztosítási tartam kezdetét követő 2 év után bármikor igényelhető járadékszolgáltatás, eltér a szokásos szerződési gyakorlattól.
- Szintén eltér a szokásos szerződési gyakorlattól, hogy az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

Allianz Hungária Biztosító Részvénytársaság
1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg. 01-10-041356