

Igényfelmérő lap

(Ügyfélszükséglet-elemző kérdőív)

I. Meglévő értékek védelme

1. Családdal kapcsolatos információk:

☐ Családi állapota?	☐ Házas	☐ Egyedülálló
☐ Gyermek(ek), eltartott(ak) száma?	fő	
☐ Mennyi idős(ek)?	Név	Életkor
		év
		év
		év

2. Munka és pénzügyek tekintetében szükséges információk:

☐ Mivel foglalkozik Ön?	Mivel foglalkozik házastársa/partnere?
☐ Milyen státusban dolgozik? Ön?	Házastársa/Partnere?
☐ alkalmazott ☐ vállalkozó	☐ alkalmazott ☐ vállalkozó
☐ Az Ön jövedelme arányaiban mekkora részt képvisel a családi költségvetésben? %	
☐ A család havi jövedelmének mekkora részét jelentik a rendszeres kiadások? %	
☐ Melyek a család legnagyobb kiadási tételei? Kérem, sorolja fel a három legfontosabbat!	

3. Családi jövedelem folyamatosságának biztosítása érdekében szükséges információk:

☐ Mennyi a gyermeke iskoláztatásával és egyéb rendszeres elfoglaltságával kapcsolatos kiadása?
☐ 10 E Ft alatt ☐ 10 - 20 E Ft ☐ 20 E Ft fölött
☐ Van-e a család életvitelében rendszeres kiadással járó elfoglaltság, és milyen összeget fordítanak erre?
Mi ez az elfoglaltság?
☐ 10 E Ft alatt ☐ 10 - 20 E Ft ☐ 20 E Ft felett ☐ Nincs
☐ Kérem, gondolja át! Ha a családja nem tudja számítani az Ön jövedelmére, miről kellene lemondania, mely kiadásaira nem lenne kellő fedezet?
Kérem, sorolja fel a három legfontosabbat!
☐ Egy hirtelen felmerülő anyagi probléma során számíthat-e külső támogatásra, vagy önerőből kell azt megoldania?
☐ Önerő ☐ Külső támogatás

4. Információk a meglévő megtakarításokról:

☐ Milyen megtakarítási formákat kedvel?
☐ Bankbetétek ☐ Értékpapírok ☐ Részvény ☐ Befektetési alap ☐ Biztosítás
☐ Egyéb
☐ Ezek közül melyekkel rendelkezik?
☐ Milyen elvárásai vannak a megtakarításokkal kapcsolatban? Kérem, állítson fel sorrendet!
☐ Biztonságosság ☐ Nyereségesség ☐ Hozzáférhetőség
☐ Jelenleg van-e közép, illetve hosszú távú fizetési kötelezettségük, hitelük, és az milyen kiadást jelent havonta (lakás-autó)?
☐ 20 E Ft alatt ☐ 20 - 40 E Ft ☐ 40 E Ft felett ☐ Nincs
☐ Jelenleg rendelkezik-e biztosítással? Ha igen, sorolja fel, melyekkel!
☐ életbiztosítás ☐ baleset-biztosítás ☐ nyugdíjbiztosítás ☐ egészségbiztosítás
☐ kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás ☐ casco ☐ lakásbiztosítás
☐ egyéb: ☐ Nincs biztosításom.

Élet- és személybiztosítás

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Ügyfél-tájékoztató és Szerződési Feltételek

Allianz 

Tartalom

Allianz Best Invest „2007 Nyár” 5. oldal

Ügyfél-tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár”
befektetési egységekhez kötött életbiztosításról ..7. oldal

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár”
Szerződési Feltételei15. oldal

1. számú melléklet az Allianz Best Invest „2007 Nyár”
Szerződési Feltételeihez
Kondíciós lista az Allianz Best Invest
„2007 Nyár” szerződéshez25. oldal

2. számú melléklet az Allianz Best Invest „2007 Nyár”
Szerződési Feltételeihez
Tájékoztató az Allianz Best Invest
„2007 Nyár” eszközalapjáról27. oldal

Netpartner- és Telepartner-szolgáltatási szerződés
Általános Szerződési Feltételek31. oldal

Netpartner-szolgáltatási szerződés
Általános Szerződési Feltételek33. oldal

Telepartner-szolgáltatási szerződés
Általános Szerződési Feltételek39. oldal

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Ügyfél-tájékoztató

Ügyfél-tájékoztató

az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról

Tisztelt leendő Partnerünk!

Ez az ügyfél-tájékoztató, amit Ön most a kezében tart, nem helyettesíti a biztosítási feltételeket, pusztán az Ön bővebb, **előzetes tájékoztatását** szolgálja.

Társaságunk az Allianz Best Invest szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződő által fizetett díjat befekteti, és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújt.

A **szerződő** az a természetes vagy jogi személy, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és az Allianz Best Invest szerződés díját megfizeti.

A **biztosított** az a természetes személy, akinek személyére vonatkozóan a biztosító kockázatviselése az Allianz Best Invest szerződés tekintetében fennáll.

A **kedvezményezett** az a szerződő által megjelölt természetes vagy jogi személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a haláleseti szolgáltatásra jogosult. Az elérési szolgáltatásra – ellenkező rendelkezés hiányában – a mindenkori szerződő jogosult.

A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás

A **biztosítási esemény** az a jövőbeni esemény, amelynek bekövetkezése esetén Társaságunk a szerződési feltételekben meghatározott feltételek szerint **szolgáltatást** teljesít.

A **szolgáltatás teljesítésének módja, ideje**: A biztosítási eseményt – az elérési biztosítási esemény kivételével – Társaságunkhoz 8 napon belül írásban be kell jelenteni. A szolgáltatáshoz szükséges utolsó irat beérkezését – az elérési biztosítási esemény esetén a lejárat napját – követő 5 munkanapon belül a biztosító az arra jogosultnak kifizeti az öt megillető összeget. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének minősül a postai feladás, a banki átutalás, valamint a szolgáltatás jogosultjának kérése esetén a biztosítónál érvényben lévő más biztosítási szerződés díjára való elszámolás.

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

A szerződés **határozott** tartamú, a tartam a biztosító által meghatározott lejárat időpontjáig tart.

A tartam kezdete az ajánlattételt, azaz az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadását követő első nap 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A **biztosítási évforduló** a tartamon belül minden évben a szerződés lejáratának megfelelő hónap és nap.

A **biztosítási időszak** egy hónap.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

Társaságunk kockázatviselése kiterjed a biztosítás hatálya alatt a világon bárhol, bármikor bekövetkező biztosítási eseményekre.

A szerződés létrejötte

A szerződés úgy jön létre, hogy Ön ajánlatot tesz, amelyet Társaságunk elbírál. Döntésünket az ajánlat átadásától számított 15 napon belül kell meghoznunk. Ha a rendelkezésünkre álló határidőn belül nem nyilatkozunk, az az ajánlat hallgatólagos elfogadását jelenti.

Az ajánlat elfogadása és a szerződés díjának megfizetése után a kötvényt rövid időn belül kiadjuk.

A szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem a biztosított köti meg – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

A szerződés a feleknek a díj halasztott megfizetésére vonatkozó megállapodását, vagyis az ajánlattételt követő napon 0 órakor lép hatályba, feltéve, hogy a szerződés

már létrejött, vagy utóbb létrejön. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg, és a szerződés megszűnéséig tart.

A szerződés díja

A szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő. A díj a tartam kezdetén esedékes.

A díj kizárólag banki átutalás útján fizethető meg. A díjat Társaságunk az azt követő napon tekinti megfizetettnek, amikor az a Társaságunk által megadott bankszámlára a szerződéshez való hozzárendeléshez szükséges azonosító adatokkal beérkezett. Mivel a befektetés jellegéből adódóan fontos, hogy a díj a Társaságunk által meghatározott időpontig megfizetésre kerüljön, az átutalásnál feltétlenül szükség van a szerződésszám megadására.

Az egyszeri díjat Társaságunk a díj megfizetésének napját követő napra érvényes árfolyamon egységekre váltja. Társaságunk megállapíthatja a minimális díj mértékét. A fizetendő díjat – a minimális díj figyelembevételével, forintban – a szerződő határozza meg.

Az egységszámla, az eszközalap és az egységek, az egységek árfolyama

Társaságunk a szerződő által fizetett díjból egységeket képez, melyeket az eszközalapban helyez el és az egységszámlán tart nyilván.

Társaságunk évente egy alkalommal írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámla aktuális helyzetéről, annak változásairól, az egységek árfolyamáról, valamint a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről.

Az eszközalapba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik.

A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Az egységek alapján kerül sor a szerződőnek az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedése nyilvántartására és a biztosítási szolgáltatások értékének meghatározására.

Tájékoztatjuk, hogy az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapba történő befektetésre a tőkegaranciát az eszközalap kibocsátója vállalja.

Társaságunk minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály alóli kivételként Társaságunk jogosult meghatározni olyan

munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalap értékelésére nem kerül sor.

Az eszközalap értékelése során Társaságunk megállapítja az egységek árfolyamát. A befektetés jellege miatt az egységek árfolyama hetente változik.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

Társaságunk minden munkanapon az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közlésezi az egységek aktuális árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalap nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, internetes honlapján (www.allianz.hu), valamint telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (telefonszám: 06-40-421-421), megadva ezzel a szerződő és a biztosított számára a napi tájékozódás lehetőségét.

A költségek

A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség levonására havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével kerül sor.

A visszavásárlás és a pénzkivonás

A szerződő a tartam alatt bármikor kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását. Visszavásárlás esetén Társaságunk a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, ezt követően a szerződés megszűnik.

A szerződés tartama alatt a szerződő az egységszámláról pénzkivonást hajthat végre. Társaságunk a tartam elején korlátozhatja a pénzkivonás végrehajtását. A pénzkivonás alapján Társaságunk kifizetést teljesít a szerződő egységszámláján lévő egységek kivonásával. A pénzkivonással az egységszámla értéke és a szerződés visszavásárlási értéke csökken. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadható összeg nagyságát Társaságunk korlátozhatja.

A szerződés megszűnésének esetei

A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik

- a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- a díjfizetés elmaradása miatt, ha a szerződő a halasztott díjat a megfizetésére megállapított határidő lejár-

táig nem fizeti meg, vagy a minimális díjnál kevesebbet fizet, a határidő lejártától számított 30 nap elteltével,

- a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- a mentesülés eseteiben, a biztosított halálának bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- az életbiztosítási szerződés szerződő általi, a 2003. évi LX. törvény (Bit.) 167. §-a szerinti felmondása esetén.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

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 a 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 biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – a Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Társaságunk mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól

Társaságunk mentesül a közlekedési balesetből eredő halálra vonatkozó szolgáltatási kötelezettség alól, ha a biztosítási esemény a biztosított olyan balesetével függ össze, amelyet a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó jogellenesen és szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott, vagy a kedvezményezett szándékosan okozott.

Ebben az esetben Társaságunk az egységszámlának a biztosított halálának bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a szerződőnek, vagy ha a szerződő a biztosítottal azonos személy, akkor a szerződő örökösének.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó

- ittas állapotával vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot kel-
tő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,

- orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszereszedése miatt,
- jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Ittas állapotnak a jelen pont szempontjából az minősül, ha a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó véralkohol-koncentrációja meghaladja a 0,8 ezreléket.

Társaságunk mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól abban az esetben is, ha a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett biztosítási esemény feltételek szerint történő bejelentésére nem kerül sor és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halála bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

A biztosítási titokról és a biztosítási titoknak minősülő adatok továbbíthatóságáról

A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) értelmében a biztosítót és ügynökét titoktartási kötelezettség terheli minden olyan rendelkezésre álló adat tekintetében, amely ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy Társaságunkkal kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhat ki harmadik személynek, ha

- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- a törvény alapján nem áll fenn titoktartási kötelezettség.

A titoktartási kötelezettség a Bit. 157. §-a értelmében bizonyos szervezetek esetében nem áll fenn. E szervezeteknek a biztosító az ügyfelek adatait adott esetekben továbbíthatja az ügyfelek erre vonatkozó írásos hozzájárulása nélkül is. E szervezetek a következők:

- a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozóhatóság és ügyészség;
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróság, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó;
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző;
- adóügyben az adóhatóság, ha annak felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződés-

ből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről szóló törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;

- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat;
- a versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal;
- a feladatkörében eljáró gyámhatóság;
- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvényben foglalt egészségügyi hatóság;
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szerv;
- a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítók;
- az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosító;
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző,
- az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok, illetve az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján elfogadott közös álláspontok alapján, az abban foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében a Pénzügyminisztérium;
- az európai uniós támogatások felhasználását ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF);

ha a fent felsorolt személyek vagy szervek olyan írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét, a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés, illetőleg az európai közösségi jogi norma megjelölése is.

A biztosító a nyomozó hatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel vagy pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.

A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Társaságunk a működésével kapcsolatban tudomására jutott, biztosítási titoknak is minősülő üzleti titkot köteles megtartani, azt harmadik személynek nem adhatja ki. Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége – a Bit. 157. §-ában felsorolt szerveken túl – nem áll fenn:

I. a feladatkörében eljáró

- Magyar Nemzeti Bankkal,
- Állami Számvevőszékkel,

- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- vagyonellenőrrel szemben.

II. az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan a feladatkörében eljáró

- nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a feljelentés kiegészítése keretében,
- bírósággal szemben az önkormányzati adóssághrendezési eljárás keretében.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, továbbá a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Az ilyen adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

Társaságunk biztosítási szolgáltatásai során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához szerződéses partnerünk speciális szakértelmére van szükség, vagy ha külső cég igénybevételevel szolgáltatásunkat azonos minőségben, ám kisebb költségekkel és alacsonyabb árakon nyújthatjuk.

Ügyfeleink tájékoztatása céljából ezért az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeinkben kifüggesztjük szerződéses partnereink listáját, akik közreműködnek a biztosítási tevékenység végzésében, s ezáltal személyes és biztosítási adatokat is megismernek. A Társaságunk megbízása alapján eljáró ezen cégekről és vállalkozásokról információt kérhet telefonos ügyfélszolgálatunknál is a 06-40-421-421-es telefonszámon.

Ezek a szolgáltatók a biztosítási tevékenységre vonatkozó törvény, valamint az adott szakmára vonatkozó speciális

titokvédelmi jogszabályok szerint, továbbá a biztosítótársaságunkkal kötött megbízási szerződések alapján kötelesek a tudomásukra jutott biztosítási titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, azt harmadik személyeknek nem adhatják át.

A szerződésre vonatkozó adó- és egyéb jogszabályok

A mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény, valamint – ha a társasági és osztalékadóról szóló törvény hatálya alá tartozó vállalkozó szervezet köti meg a biztosítást – akkor a mindenkor hatályos társasági és osztalékadóról szóló törvény.

Tájékoztatás a panaszügyintézésről

Ha kérdése vagy panasza merül fel, forduljon bizalommal a lakóhelye szerinti területi egységünkhöz, valamint a vezérigazgatóságon működő Központi Ügyfélszolgálati Irodához (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., Levelezési címünk: 1368 Budapest, Pf. 191), ahol készséggel állnak rendelkezésére.

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ, vagy szolgáltatásunkkal továbbra sem elégedett, panaszát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testületekhez terjesztheti elő, illetve bírói utat vehet igénybe.

Néhány szó az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-ről

Társaságunk az Allianz SE-nek, Európa vezető és a világ egyik legnagyobb biztosítócsoportjának a tagja. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Magyarország piacvezető biztosítójaként sokéves hazai és nemzetközi tapasztalattal áll ügyfelei rendelkezésére. Társaságunk 1990-től részvénytársasági formában működik.

Székhelyünk: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Levelezési címünk: 1368 Budapest, Pf. 191

Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint cégbíróság,

Cg. 01-10-041356

A székhely állama: Magyarország

Felügyeleti szervünk a Pénzügyi Szervezetek Állami

Felügyelete (címe: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.).

Biztosítási termékeinkre vonatkozó tudnivalókkal és egyéb kérdésekkel kapcsolatban területi igazgatóságaink ügyfélszolgálatain és vezérigazgatóságunk Központi Ügyfélszolgálati Irodájában munkatársaink készséggel állnak az érdeklődők rendelkezésére. Központi Ügyfélszolgálati Irodánk címe: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

További információk

További információk telefonszolgálatunktól a 06-40-421-421-es számon kaphatók, valamint honlapunkon a www.allianz.hu címen érhetők el.

Bízunk benne, hogy tájékoztatónk felkeltette érdeklődését termékeink iránt, és így hamarosan Önt is ügyfeleink között üdvözölhetjük.

Tisztelettel

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Szerződési Feltételek

Szerződési Feltételek

az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

1. Jelen Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételekre való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre (a továbbiakban: szerződés) alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő között a jelen Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

I. Fogalmak

Eszközalap: A szerződés keretében befizetett díjnak a biztosító általi befektetése céljából létrehozott és elkülönítetten kezelt eszközállomány. Az eszközalap befektetési egységekből áll.

Befektetési egység: Az eszközalap befektetéseiben való részesedést megtestesítő elszámolási egység (a továbbiakban: egység).

Egységszámla: A biztosító által a szerződő részére létrehozott elkülönített számla, amely az egységek nyilvántartására szolgál.

Eszközalap értékelése: Az eszközalap értékének megállapítása a befektetési eszközök adott napi pénzügyi kereskedését követően.

Eszközalap értéke: Az eszközalap értékelésekor meglévő befektetési eszközök aktuális piaci értékének és az eszközalap fennálló hatályos kötelezettségeinek a különbözete.

Eszközalap egységeinek árfolyama: Az eszközalap értékének és az eszközalapban lévő egységek darabszámának hányadosaként meghatározott érték, amely alapján a megfizetett díjak egységre, valamint kifizetéskor az egységek forintba váltása történik.

Értékelési nap: Az a nap, amelynek pénzügyi zárását követően sor kerül az eszközalap értékelésére.

Valamely értékelési nap árfolyama: Az eszközalap aznapra vonatkozó értékelése során kialakult eszközérték és az eszközalapban lévő egységszám hányadosa.

Valamely naptári napra érvényes árfolyam: Az adott értékelési nap árfolyama. Ha az adott naptári nap nem értékelési nap, akkor az azt megelőző utolsó értékelési nap árfolyama.

Az egységszámla aktuális értéke: Az egységszámlán nyilvántartott egységek számának és az egységek adott napra érvényes árfolyamának a szorzata.

Egyszeri díj: Az egyszeri díjfizetésű szerződés egy összegben megfizetendő díja.

Értékesítési időszak: A szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.

Baleset: A biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő külső behatás.

Nem minősül balesetnek a fagyás, az agyvérzés, továbbá a nem baleseti eredetű vérzés. Nem tekinthető balesetnek az öngyilkosság még akkor sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

Közlekedési baleset: Az a baleset, amelyet a járművel vagy gyalogosként közlekedő biztosított valamely közlekedésben részt vevő jármű balesetével összefüggésben szenved el.

Közlekedési balesetből eredő halál: A közlekedési baleset következtében, a balesettől számított 1 éven belül, de még a kockázatviselési időszakban bekövetkező halál.

Kondíciós lista: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Kondíciós lista (a jelen Szerződési Feltételek 1. számú melléklete).

Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról (a továbbiakban: Befektetési melléklet, a jelen Szerződési Feltételek 2. számú melléklete).

II. Általános rendelkezések

A biztosítás tárgya

2. A biztosító a szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy
- a szerződő által megfizetett díjat egységekre váltja és befekteti a biztosító által létrehozott eszközalapba, valamint
 - a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a 12. pontban meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti a kedvezményezettnek, illetőleg az arra jogosultnak.

A szerződő

3. A szerződő az, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és a szerződés díját megfizeti. A szerződést jogi személy is megkötheti.
4. A természetes személy szerződő halála esetén – ha a biztosított és a szerződő nem azonos személy –, illetve a jogi személy szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén a halál, illetve a megszűnés időpontját követő hónap első napjától a szerződői jogok és kötelezettségek átszállnak a biztosítottra, ha ehhez az ajánlatban hozzájárult. Ezzel a biztosított a szerződő helyébe lép.

A biztosított

5. Biztosított az a természetes személy, akinek személyére a biztosító kockázatviselése a jelen Szerződési Feltételek 11. pontjában meghatározott biztosítási események tekintetében vonatkozik.

Biztosított lehet a természetes személy szerződő vagy a szerződőtől eltérő, a szerződő által megjelölt más természetes személy is. A biztosított belépési korát a biztosító nem korlátozza.

A kedvezményezett

6. Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a haláleseti kifizetésre jogosult. Az elérési kifizetésre – ellenkező rendelkezés hiányában – a mindenkor szerződő jogosult.

A kedvezményezett természetes és jogi személy is lehet. A kedvezményezett(ek) megjelölésére a szerződő jogosult.

7. Egy biztosítási szolgáltatásra vonatkozóan – több kedvezményezett megjelölése esetén – a szerződő meghatározhatja a kedvezményezés arányait. Ennek hiányában

a kedvezményezés arányát a kedvezményezettek között egyenlőnek kell tekinteni.

8. A szerződő bármely kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, a biztosítási esemény bekövetkezte előtt – másik kedvezményezettet nevezhet meg.

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

9. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt meghal (illetve a jogi személy kedvezményezett jogutód nélkül megszűnik). Ha a szerződő ilyenkor nem tesz új nyilatkozatot a kedvezményezett jelölésről, de korábban több kedvezményezettet is megjelölt, akkor a továbbiakban a kedvezményezett jelölés arányára a hatályban maradt jelölések egymáshoz viszonyított aránya az irányadó.

10. Ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a biztosítottnak, illetőleg a biztosított örökösének fizeti ki.

A biztosítási esemény

11. A biztosítási eseményt a Kondíciós lista 4.1. pontja tartalmazza.

A biztosítási szolgáltatás

12. A biztosító a biztosítási események bekövetkezése esetén a Kondíciós lista 4.2. pontja szerinti szolgáltatásokat nyújtja.

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

13. A szerződés határozott tartamú, a tartam a biztosító által meghatározott lejárati időpontjáig tart.

A tartam kezdete az ajánlattétel (az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadása) napját követő első nap 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A szerződés tartama lejáratának időpontját a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmazza.

14. A biztosítási évforduló (a továbbiakban: évforduló) a tartamon belül minden évben a szerződés tartama lejáratának megfelelő hónap és nap. A biztosítási év két egymást követő évforduló közötti időszak.

15. A biztosítási időszak egy hónap.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

16. A biztosító kockázatviselése kiterjed a világ bármely pontján bekövetkezett biztosítási eseményre, és a szerződés tartamán belül a nap 24 órájában fennáll.

III. A szerződés létrejötte és hatálybalépése

A szerződés létrejötte

17. A szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre, mely a szerződő írásos ajánlattételéből (az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadásából) és a biztosító erre adott írásos elfogadó nyilatkozatából áll.

18. A biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény kiállítása pótolhatja. Ha a kötvény vagy az elfogadó nyilatkozat tartalma a szerződő ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ezt a rendelkezést a lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény vagy az elfogadó nyilatkozat kiszolgáltatásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

19. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés létrejöttének időpontja az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadásának napja.

20. A biztosító az ajánlatot annak átadásától számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. A szerződő ajánlatának elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.

21. A szerződő ajánlatának megtételére az értékesítési időszakban van lehetőség. Az értékesítési időszak kezdetének időpontját a Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmazza.

A biztosító jogosult az értékesítési időszakot annak kezdetét követően bármikor lezárni. Az értékesítési időszak lezárását követően több – a Kondíciós listában foglalt, az adott értékesítési időszakra vonatkozó feltételek szerinti – biztosítási ajánlat megtételére nincs lehetőség.

22. A szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem ő köti meg – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

A biztosított hozzájárulása nélkül kötött szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg a biztosított örökösét kell tekinteni.

23. A biztosító a jelen Szerződési Feltételek alapján létrejövő szerződések esetén egészségi kockázatbírálást nem alkalmaz.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

24. A szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg (27. pont), feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy létrejön.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg, és a szerződés megszűnéséig tart.

IV. A szerződés díja

25. A szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő. A díj a tartam kezdetén esedékes.

Az egyszeri díjat a biztosító a díj megfizetésének napját követő napra érvényes árfolyamon váltja egységekre.

26. A biztosító meghatározhat minimális egyszeri díjat, amelyet a Kondíciós lista 3.1. pontja tartalmaz.

A fizetendő díjat – a minimális díj figyelembevételével, forintban – az ajánlattételkor a szerződő határozza meg.

A díj kizárólag banki átutalással fizethető meg.

27. A szerződő és a biztosító az egyszeri díj megfizetésére vonatkozóan díjhalasztásban állapodik meg. A halasztott díjat legkésőbb az ajánlattétel napját követő napon meg kell fizetni.

A szerződés díja az azt követő napon tekintendő megfizetettnek, amikor az a biztosítónak a szerződés díjainak fogadása céljából rendszeresített számlájára a díjnak a szerződéshez való hozzárendeléséhez szükséges azonosító adatokkal beérkezett. A biztosítónak a szerződések díjai fogadása céljából rendszeresített számlája

számát a Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza. Ha a díj rendelkezik ugyan a szerződéshez való rendeléshez szükséges azonosító adatokkal, de nem a biztosító előbbi számú számlájára érkezik, akkor legkésőbb a beérkezésétől számított 7. napon tekintendő megfizetettnek.

28. Ha a szerződő a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig nem fizet díjat, a szerződés a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártától számított 30 nap elteltével – a díjfizetés elmaradása miatt – megszűnik.

29. Ha a szerződő a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig a minimális egyszeri díjnál kevesebbet fizet be, a szerződés a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártától számított 30 nap elteltével – a díjfizetés elmaradása miatt – megszűnik, és a biztosító a befizetett díjat visszafizeti a szerződőnek.

30. Ha a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig a szerződő által befizetett díj meghaladja ugyan a minimális díjat, de kevesebb az ajánlatban szereplő díjnál, akkor a szerződés a ténylegesen megfizetett díjjal jön létre.

V. A befektetési egységekkel kapcsolatos szabályok

Az egységszámla

31. A szerződő által fizetett díjból képzett egységek a szerződő egységszámlájára kerülnek.

32. A biztosító évente egy alkalommal, – kivéve a szerződés létrejöttének évében – az évfordulót követően, írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámlának az évforduló napján fennállt egyenlegéről, az egységszámla egyenlegének a szerződéskötés, illetve az utolsó írásbeli tájékoztatás időpontjától eltelt időszakban történt változásairól, az egységek évfordulón érvényes árfolyamáról, valamint a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről.

Az eszközalap és az egységek

33. A díjból képzett egységek a Befektetési mellékletben meghatározott eszközalapban kerülnek elhelyezésre. A biztosító az egységek darabszámát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván az eszközalapban.

A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

34. Az eszközalapba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés

eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik. A jelen Szerződési Feltételek szerinti életbiztosításra vonatkozó eszközalap befektetési jellemzőinek leírása a Befektetési melléklet 1. pontjában található.

35. Az egységek a szerződőnek az eszközalapon belül felhalmozott befektetési eszközökben és azok hozamában való mindenkori arányos részesedése nyilvántartásához és a biztosítási szolgáltatások (12. pont) értékének a meghatározásához szolgálnak alapul.

36. A szerződőnek az eszközalap meghatározott hányadára eső és egységek formájában nyilvántartott részesedése a szerződő számára az eszközalapban felhalmozott egyes befektetési eszközökön nem keletkeztet tulajdonjogot.

Az eszközalap értékelése

37. A biztosító minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály alóli kivételként a biztosító jogosult meghatározni olyan munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalap értékelésére nem kerül sor.

Az egységek árfolyama

38. A biztosító az eszközalap értékelése során megállapítja az egységek árfolyamát. A befektetés jellege miatt az egységek árfolyama hetente változik. Az egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

39. A biztosító minden munkanapon az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közlésezi az egységek aktuális árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalap nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről

- a) az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben,
- b) internetes honlapján (www.allianz.hu), valamint
- c) telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (telefonszám: 06-40-421-421).

VI. A költségek

40. A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség mértékét a Kondíciós lista 5.1. pontja tartalmazza. A költséget a biztosító megbízásából az eszközalapban szereplő befektetési eszközök kibocsátója érvényesíti. A költség levo-

nása havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével történik.

VII. A visszavásárlás és a pénzkivonás

41. A szerződés tartama során – az alábbiakban részletezett szabályok figyelembevételével – a szerződő kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását vagy részleges visszavásárlását (ez utóbbi a továbbiakban: pénzkivonás). Erre vonatkozó igényét a szerződőnek írásban kell bejelentenie a biztosító felé.

42. Ahhoz, hogy a visszavásárlás vagy a pénzkivonás következtében a jelen Szerződési Feltételek alapján a biztosító kifizetést teljesítsen a szerződő számára, a következő dokumentumok szükségesek:

- a) a biztosító erre a célra kiadott és a szerződő által megfelelően kitöltött rendelkező nyilatkozata,
- b) a kifizetés igénybevételére jogosult természetes személy szerződő adóazonosító jele (ha azt korábban nem adta meg a biztosítónak),
- c) a kifizetés igénybevételére jogosult szerződő személyazonosságát igazoló okirat.

43. Ha a visszavásárlás vagy a pénzkivonás következtében a jelen Szerződési Feltételek alapján a biztosító kifizetést teljesít a szerződő számára, akkor erre legkésőbb

- a) a visszavásárlás vagy a pénzkivonás esedékességének napjától, illetőleg
 - b) a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre állásának napjától
- számított 5. munkanapon kerül sor. Ha a felsorolt időpontok különböző napokra esnek, a biztosító a legkésőbbi időponttól számított 5. munkanapig köteles a kifizetést teljesíteni.

A szerződés visszavásárlása

44. A szerződő a tartam alatt bármikor kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását. Ekkor a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződőnek.

45. A szerződés visszavásárlásának esedékessége a visszavásárlásra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

46. A szerződés mindenkor visszavásárlási értéke a szerződésen – a visszavásárlás esedékességekor – nyilvántartott egységek visszavásárlási értéke.

Az egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – a visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a Kondíciós lista 6.1. pontjában meghatározott százalékaival.

47. Visszavásárlás esetén a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A biztosító a szerződés visszavásárlását a visszavásárlásra vonatkozó külön költség levonása nélkül teljesíti.

48. Ha a szerződés az 55. d) pontban foglaltak következtében megszűnik, a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, amely a 46. pont szerint kerül megállapításra.

A pénzkivonás

49. A szerződés tartama alatt a szerződő pénzkivonást kezdeményezhet. A szerződő kizárólag a Kondíciós lista 7.1. pontjában szereplő időpont eltelte után rendelkezhet a pénzkivonásról. A pénzkivonást a biztosító a szerződő egységszámláján lévő egységek számának csökkentésével hajtja végre.

A pénzkivonással a későbbi biztosítási szolgáltatások összege, valamint a szerződés visszavásárlási értéke csökken.

Pénzkivonáskor a biztosító a szerződő rendelkezésében szereplő összeget fizeti ki, melyhez a Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti visszavásárlási értéket viszonyítva állapítja meg az egységszámláról elvonandó egységek darabszámát.

A szerződő a tartam alatt tetszőleges számú pénzkivonást kezdeményezhet.

50. A pénzkivonás esedékessége a pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

51. Pénzkivonás esetén a biztosító az egységeknek az egységszámláról történő kivonását a pénzkivonás esedékességének napjára érvényes árfolyamon hajtja végre.

52. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadott összegnek meg kell haladnia a Kondíciós lista 7.2. pontjában foglalt értéket. Ha a szerződő rendelkezése alapján esedékes pénzkivonás összege ezt az értéket nem éri el, a biztosító nem teljesít kifizetést.

A biztosító írásban értesíti a szerződőt, ha a jelen pont következtében nincs mód a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítésére.

53. Pénzkivonással az egységszámlán elhelyezett egységeknek legfeljebb a Kondíciós lista 7.3. pontjában meghatározott része vonható ki az egységszámláról. Ha a szerződő által kért pénzkivonás összege ezt az értéket meghaladja, a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, és a jelen Szerződési Feltételek 46. pontja szerinti visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződőnek.

A visszavásárlási érték kifizetésével a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A biztosító a szerződő rendelkezésének végrehajtását követően értesíti a szerződőt, ha a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítése helyett a jelen pont alapján a szerződés visszavásárlására került sor.

54. A biztosító költséglevonás nélkül teljesíti a szerződő pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésének végrehajtását.

VIII. A szerződés megszűnésének esetei

55. A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik

- a) a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- b) a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- c) a díjfizetés elmaradása miatt a 28., valamint a 29. pontban foglalt esetben,
- d) a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- e) a mentesülés 57. pontban foglalt eseteiben, a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- f) az 56. pontban foglalt esetben.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

56. 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 a 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 biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – a Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

IX. Mentesülés

57. A biztosító mentesül a közlekedési balesetből eredő halálra vonatkozó szolgáltatási kötelezettség alól, ha a biztosítási esemény a biztosított olyan balesetével függ össze,

amelyet a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó jogellenesen és szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott, vagy a kedvezményezett szándékosan okozott.

Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a szerződőnek, illetőleg, ha a szerződő és a biztosított azonos személy, akkor a szerződő örökösének.

- Súlyosan gondatlan magatartás** által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó
- a) ittas állapotával, vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
 - b) orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszereszedése miatt,
 - c) jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Ittas állapotnak a jelen pont szempontjából az minősül, ha a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó véralkohol-koncentrációja meghaladja a 0,8 ezreléket.

X. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezte után

58. A jelen Szerződési Feltételek szerint a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett, a Kondíciós lista 4.1. b) és 4.1. c) pontjában foglalt biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, csatolni kell a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratokat, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Ennek elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a biztosító megtagadhatja a biztosítási szolgáltatás kifizetését. Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

59. A biztosító a szerződés lejáratú szolgáltatása esetében eltekint a Kondíciós lista 4.1. a) pontjában foglalt lejáratú biztosítási esemény bejelentésének szükségességétől, ha a tartam alatt nem került sor haláleseti biztosítási esemény bejelentésére. Ekkor a biztosító a Kondíciós lista 4.2. a) pontja szerinti szolgáltatást a lejárat napjától számított 5 munkanapon belül kifizeti az arra jogosultnak.

A szerződés lejáratí szolgáltatásának kifizetéséhez szükséges a szolgáltatásra jogosult személy

- a) kifizetési bankszámlaszáma, valamint
- b) adóazonosító jele.

A kifizetést a biztosító a jogosult személy kifizetési bankszámlaszámára való utalással teljesíti.

60. A biztosított halálának, illetve a haláleseti biztosítási eseménynek az igazolásához, valamint az ehhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges:

- a) a halotti anyakönyvi kivonat,
- b) közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított érvényes jogosítványa, valamint a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- c) ha a biztosítási eseménnyel kapcsolatban hatósági vizsgálatot is folytattak, akkor a nyomozást, a hatósági eljárást megszüntető, felfüggesztő vagy megtagadó jogerős határozat, illetve a jogerős bírósági határozat,
- d) ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, és ezért a biztosított örököse minősül kedvezményezettnek, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg öröklési bizonyítvány,
- e) a szolgáltatás igénybevételére jogosult személyazonosságát igazoló okirat.

Ha ezek az okmányok a biztosítási eseményt nem igazolják, a biztosító más okiratok bemutatását is kérheti.

61. A biztosító megvizsgálja a biztosítási esemény bekövetkezte kapcsán benyújtott orvosi dokumentumok tartalmát. Egyedi esetekben a biztosító független orvos szakértőt is felkérhet véleményadásra.

62. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a 60. pontban felsorolt okmányok kézhezvételének napjától számított 5 munkanapon belül fizeti ki.

A biztosítási szolgáltatás, valamint a biztosító által végrehajtott kifizetés teljesítésének minősül a postára történő feladás, a banki átutalás, valamint a szolgáltatás jogosultjának kérése esetén a biztosítónál érvényben lévő más biztosítási szerződés díjára való elszámolás is.

XI. Egyéb rendelkezések

63. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítónak 15 napon belül bejelenteni lakcímének, levelezési címének, székhelyének, valamint a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását. A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, illetve a megadott

bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

64. A biztosítóhoz intézett nyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban tették, és az a biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut. A biztosító megbízottja kizárólag az ajánlatok és a díjak átvételére jogosult, így szerződést a biztosító nevében nem köthet, és a szerződő, illetve a biztosított a jognyilatkozatait érvényesen nem intézheti hozzá.

Ha a szerződő a biztosítási szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatát biztosítási alkuszhoz intézi, a nyilatkozathoz a biztosítóval szemben attól az időponttól kezdődően fűződik joghatály, amikor a nyilatkozat a biztosítóhoz beérkezett.

65. A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnak ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelte írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

66. Mindazon szolgáltatásokért, amelyek a jelen Szerződési Feltételekben nem szerepelnek, a biztosító jogosult külön költséget felszámítani.

67. A jelen Szerződési Feltételek szerint létrejött biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességüktől számított 2 év elteltével elévülnek.

A személyes adatok kezelése

68. **Személyes adat** az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely kapcsolatba hozható egy meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett).

A biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel. E **célakkal** összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a felhatalmazás kizárólag azokra a személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében **különleges adatnak** minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető.

A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az ügyfél a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (a továbbiakban: Avtv.) 3. §-ának (7) bekezdése értelmében a szerződés keretei között is megteheti. Az e rendelkezés alapján megadható **hozzájárulást** az ajánlat tartalmazza.

Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton szereplő személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

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, az **Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t (Cg. 01-09-069-554, 1553 Budapest, Pf. 40)** bízta meg, amely szervezet az adatokat nyilvántartja. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez – postai vagy banki átutalás esetén – igénybe vett Magyar Posta Zrt. és a biztosítási szolgáltatás jogosultja által megnevezett bank adatfeldolgozónak minősül. A Bit. 78. § (3) bekezdése alapján, amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfelei személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a biztosítási szolgáltatás nyújtásához szükség van a megbízott speciális szakértelmére, vagy amikor a külső cég bevonásával a biztosító a szolgáltatását azonos minőségben, ám alacsonyabb költségekkel és kedvezőbb áron nyújthatja. A (kiszervezett tevékenységet végző) megbízott személyes adatokat kezel, és a törvény alapján titoktartás kötelezi.

A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján **továbbíthatja** harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkezelés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.

A Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen Szerződési Feltételekhez tartozó ügyfél-tájékoztató tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az Avtv. 3. §-ának (7) bekezdése értelmében a biztosítási szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell azt, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a Szerződési Feltételekben foglaltak szerinti kezeléséhez, az e rendelkezés alapján megadott **hozzájárulást** az ajánlat tartalmazza.

Az ajánlat tartalmaz továbbá egy speciális adattovábbítási felhatalmazást a biztosítási ügynökök esetében. A biztosítási szerződések megkötésében biztosítási ügynökök (a Bit. értelmében függő biztosításközvetítők) működnek közre. E személyekkel a biztosítási szerződés megkötését követően megszűnhet a biztosító kapcsolata. Annak érdekében, hogy a biztosító ügyfeleit minél teljesebb körben kiszolgálja, az ügyfél-adatokat – az ügyfél hozzájárulása esetén – a biztosítási szerződés kezelése és karbantartása céljából más ügynöknek adja át.

Az érintett tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, valamint kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve – a jogszabályban elrendelt adatkezelés kivételével – törlését. A valóságnak meg nem felelő adatot a biztosító köteles helyesbíteni.

Az érintett kérelmére a biztosító tájékoztatást ad:

- a) az általa kezelt adatokról, illetve
- b) a megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatokról,
- c) az adatkezelés céljáról,
- d) az adatkezelés jogalapjáról,
- e) az adatkezelés időtartamáról,
- f) az adatfeldolgozó
 - nevéről,
 - címéről (székhelyéről),
 - adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy
- g) kik és milyen célból kapják meg vagy kaphatják meg az adatokat.

Az adatvédelmi kérdésekben történő tájékoztatás iránti kérelmeket a biztosító székhelyére, a biztosító adatvédelmi felelőséhez (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., Vezérigazgatóság, Jogi osztály) kérjük eljuttatni.

A biztosítónak az érintettel szemben fennálló tájékoztatói kötelezettségét kizárólag adatkezelést szabályozó jogszabály korlátozhatja.

A biztosító személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint addig kezelhet, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító köteles törölni az ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy a létre nem jött szerződéssel kapcsolatos minden olyan személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényes alap.

Az érintett jogellenes adatkezelés esetén élhet tiltakozási jogával, illetve bírósághoz is fordulhat.

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

Kondíciós lista az Allianz Best Invest „2007 Nyár” szerződéshez

Azonosító: 2007 Nyár

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett adatokat.

Érvényes: a 2007. augusztus 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.

Érvényesség időtartama: 2007. augusztus 1 – 2010. október 1.

1.1. Értékesítési időszak kezdete:	2007. augusztus 1.								
1.2. A szerződés tartama lejáratának időpontja:	2010. október 1.								
2.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	Allianz Bank 18100002-00001191-21010024								
3.1. Minimális egyszeri díj:	1 000 000 Ft								
4.1. Biztosítási események:	a) A biztosított életben léte a szerződés tartama lejáratának napján. b) A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett, közlekedési balesetből eredő halála. c) A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett, nem közlekedési balesetből eredő halála.								
4.2. Biztosítási szolgáltatások:	a) A 4.1. a) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az egységszámlán meglévő egységeknek a lejárat napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki. b) A 4.1. b) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek 1,50 Ft-os árfolyamon számított értékét fizeti ki (kiemelt haláleseti szolgáltatást nyújt). c) A 4.1. c) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek I. a bejelentés napjára érvényes árfolyamon számított értékét, vagy II. az 1 Ft-os árfolyamon számított értékét fizeti ki (haláleseti alapszolgáltatást nyújt), ha a bejelentés napjára érvényes árfolyam nem éri el az 1 Ft-ot.								
5.1. A szerződés kapcsán felmerülő költség:	havi 0,253%								
6.1. A befektetési egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is) a visszavásárlás (ill. a pénzkivonás) esedékessége napján:	<table> <tr> <td>2007. augusztus 1 - 2008. március 31.:</td><td>97,0%</td></tr> <tr> <td>2008. április 1 - 2008. szeptember 30.:</td><td>98,0%</td></tr> <tr> <td>2008. október 1 - 2009. szeptember 30.:</td><td>99,0%</td></tr> <tr> <td>2009. október 1 - 2010. október 1.:</td><td>100,0%</td></tr> </table>	2007. augusztus 1 - 2008. március 31.:	97,0%	2008. április 1 - 2008. szeptember 30.:	98,0%	2008. október 1 - 2009. szeptember 30.:	99,0%	2009. október 1 - 2010. október 1.:	100,0%
2007. augusztus 1 - 2008. március 31.:	97,0%								
2008. április 1 - 2008. szeptember 30.:	98,0%								
2008. október 1 - 2009. szeptember 30.:	99,0%								
2009. október 1 - 2010. október 1.:	100,0%								
7.1 A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés legkorábbi időpontja:	2007. november 1.								
7.2. A pénzkivonás minimális összege:	50 000 Ft								
7.3. A pénzkivonás maximális összege:	Az egységek aktuális visszavásárlási értékének 95%-a								

Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról

Azonosító: 2007 Nyár

Érvényes: a 2007. augusztus 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.
Érvényesség időtartama: 2007. augusztus 1 – 2010. október 1.

1. Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjának bemutatása

1. 1. Befektetési politika

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalap célja, hogy lejáratkor biztosítsa a befektetett tőke visszafizetését, illetve a nemzetközi részvénytőzások kedvező alakulása esetén kiemelkedő hozam elérésére teremtsen lehetőséget.

1. 2. Az eszközalap befektetési politikája két szakaszra különül el:

1. 2. 1. Annak érdekében, hogy az eszközalap értékét már az értékesítési időszak alatt növelje, a biztosító az **első, fix kamatozású időszak** alatt az eszközalapba kerülő pénz-eszközöket egy, az Allianz Bank által nyújtott fix kamatozású bankbetétbe fekteti. A kamat mértéke évi 12,9%. A fix kamatozású időszak 2007. augusztus 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tart.

1. 2. 2. A **második, befektetési időszak alatt** – amely 2007. október 1-jétől 2010. október 1-jéig tart – a biztosító úgy alakítja ki a befektetési stratégiát, hogy a tőkegarancia megteremtésén túl lehetőséget teremtsen a világ legjelentősebb részvénytőzások hozamából való részesedésre is. A biztosító ezen befektetési célok elérését úgy biztosítja, hogy az eszközalap eszközértékének jellemzően 100%-át egy, a Dresdner Bank befektetési bankja

(Dresdner Kleinwort) által kibocsátott változó kamatozású (a kamatot a befektetési időszak végén egy összegben fizető) kötvénybe fekteti be. A kötvény kamatozásának mértéke a részvénytőzások teljesítményétől függ, az 1. 5. pontban leírtak szerint.

1.2.3. A befektetési időszak első napján érvényes árfolyam: 1 Ft.

1. 3. A befektetési időszak hozamának számítási alapja az eszközalap befektetési egységeinek a befektetési időszak első napján érvényes árfolyama.

1. 4. Az eszközalap befektetési portfóliója a befektetési időszak tartamára tőkegaranciát nyújt: A befektetési portfólió garantálja a befizetett díjak fix kamatozású időszak alatti hozammal növelt értékének visszafizetését. Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet kisebb 1,00 Ft-nál.

1. 5. Az eszközalap befektetési időszak alatti tényleges hozama megegyezik a részvénytőzások mozgásokat reprezentáló nemzetközi részvényindex-kosár negyedévenként megállapított átlagos hozamai közül a legmagasabbal. A befektetési időszak tartama alatt elérhető maximális hozam 50%. Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet nagyobb 1,50 Ft-nál.

A befektetési időszak tényleges hozamának kiszámítása a tőkegarancia és az elérhető maximális hozam figyelembevételével:

$$\min(50\%;(\max(0;\text{Kosár_legmagasabb}_t)))$$

ahol,

$$\text{Kosár_legmagasabb}_t(t = 1...T) = \max(\text{Kosár_legmagasabb}_{t-1}, \text{Kosár_átlag}_t)$$

$$\text{Kosár_legmagasabb}_0 = 0$$

$$\text{Kosár_átlag}_t(t = 1...T) = \frac{1}{t} \sum_{k=1}^t \frac{\text{Kosár}_k}{\text{Kosár}_{\text{kezdeti}}} - 100\%$$

$$\text{Kosár}_t(t = 1...T) = \sum_{i=1}^3 w_i \times \frac{\text{Index}_{i,t}}{\text{Index}_{i,0}}$$

$\text{Index}_{i,0}$ = az indexkosárban szereplő i-edik indexnek a befektetési időszak első napján megfigyelt hivatalos záróára.

$\text{Index}_{i,t}$ = az indexkosárban szereplő i-edik indexnek a t-edik megfigyelési időpontban megfigyelt hivatalos záróára.

$$\text{Kosár}_{\text{kezdeti}} = 100\%$$

A nemzetközi indexkosárban szereplő indexek és súlyuk:

i	Index	w_i
1	S&P 500	33,33%
2	NIKKEI 225	33,33%
3	DJ Eurostoxx 50	33,33%

A befektetési időszak kezdete:		2007. 10. 01.
	t	Dátum
Az átlagszámítás alapjául szolgáló megfigyelési időpontok:	1	2008. 01. 02
	2	2008. 04. 01
	3	2008. 07. 01
	4	2008. 10. 01
	5	2009. 01. 02
	6	2009. 04. 01
	7	2009. 07. 01
	8	2009. 10. 01
	9	2010. 01. 04
	10	2010. 04. 01
	11	2010. 07. 01
	12	2010. 10. 01

1. 6. Az indexek bemutatása:

S&P 500: Az S&P 500 indexet 1923 óta teszi közzé a Standard & Poors, a világ vezető adatszolgáltató és hitelminősítő szolgáltatója. Az index az USA 500 legnagyobb, tőzsdén jegyzett vállalatának árfolyammozgását mutatja, reprezentálva valamennyi jelentős iparágat. A világ egyik legismertebb tőzsdeindexe olyan globális jelentőségű vállalatokat tartalmaz, mint a Boeing, a Coca-Cola, az Exxon, a General Electric, vagy a Microsoft.

DJ EUROSTOXX 50: Az euró bevezetése, 1998 óta számított index az eurózóna 50 legnagyobb tőzsdei vállalatának árfolyammozgását mutatja be. Az európai részvénytőzsi mozgások egyik legismertebb értékmérője, többek között a Nokia, a L'Oréal és a DaimlerChrysler szerepel az összetételében.

NIKKEI 225: A tokiói részvénytőzsde indexe a legnagyobb forgalmú japán vállalatok részvényalakulásából épül fel. Az 1950 óta számított index a leginkább figyelt ázsiai részvényindex, amely a 225 legjelentősebb részvénytársaságot (pl. Toyota, Sony, Casio, Bridgestone) tartalmazza a gazdaság minden területéről.

2. Kockázatok

2. 1. Általános tudnivalók

A biztosítás befektetési kockázatát a tartam alatt (ideértve a lejáratú kifizetést is) a szerződő viseli.

Az eszközalapba kerülő eszközöknek a piaci értéke – amely az eszközalap egy egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál – a befektetési időszak alatt változhat, ingadozhat. Ennek következtében előfordulhat, hogy a tartam alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kezdeti árfolyam alá kerül, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest visszaesik.

Az eszközalap árfolyama a tartam alatt az abban szereplő eszközök piaci értékétől függ, a hozam kiszámítására vonatkozó, az 1. 5. pontban leírt szabályok csak a befektetési időszak végén érvényesek.

Az eszközalap tőkegaranciája (1. 4. pont) csak a befektetési időszak végén érvényes.

A biztosításból eredő kifizetésekre vonatkozóan a mindenkori adó jogszabályokat kell alkalmazni. Ezen mellékletben a tényleges hozam alatt a bruttó, tehát az adók levonása előtti hozam értendő.

2. 2. Partnerkockázatok

Mivel az eszközalap garanciáját a portfólióba kerülő pénzügyi instrumentumok révén a biztosító partnerei nyújtják, a biztosító – mint az eszközalap kezelője – mind a fix kamatozású betétet kezelő bank, mind a befektetési

időszak során a kötvényt kibocsátó pénzügyi intézet kiválasztása során nagy körültekintéssel járt el, és tájékozódott ezek működési körülményeiről.

A fix kamatozású időszak alatt a betétet kezelő bank a világ 156 országában jelen lévő Allianz csoporthoz tartozó Allianz Bank, amelynek kapitalizációja 10 Mrd Ft.¹ A befektetési időszakban a változó kamatozású kötvény kibocsátása kapcsán a biztosító partnere a szintén az Allianz csoporthoz tartozó, több mint 140 éves múltra visszatekintő Dresdner Bank, amely Németország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként a világ összesen 50 országában tevékenykedik. A több mint 490 Mrd² euró vagyont kezelő pénzügyi intézet a magyar államnál kedvezőbb hitelminősítéssel rendelkezik.³

Mindezekből következően létező, de rendkívül csekély kockázati tényezőt jelent ezen partnerek kockázata, tehát az, hogy a fix kamatozású időszak során a fix kamat, illetve a bankbetét fix kamattal növelt értéke nem vagy csak részlegesen kerül jóváírásra, valamint az, hogy a befektetési időszak során az eszközalap befektetési egységeinek aktuális árfolyamon számított értéke, nem vagy csak részlegesen kerül kifizetésre.

2. 3. Értékelési kockázatok

Előfordulhat, hogy a tartam alatt az összetett indexkosárban szereplő egy vagy több részvényindex értékének megállapítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik.

Ebben az esetben a biztosító a Dresdner Bankkal együttműködve és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva más indexszel helyettesíti a kimaradókat, illetve szükség esetén a hozam számítására más módszert vezet be.

2. 4. Hatósági kockázatok

A tartam alatt, illetve a befektetési időszak végén a törvényi előírások megváltozása következtében előfordulhat, hogy szélsőséges esetben egy vagy több szükséges tranzakció lebonyolítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik. Ez adott esetben veszteséget okozhat az eszközalap eszközértékében, illetve csökkentheti vagy lehetetlenné teheti az eszközalap eszközértékének vagy annak egy részének visszafizetését.

2. 5. Adózási kockázatok

A tartam alatt, az életbiztosításokra vonatkozó adózási szabályok esetleg kedvezőtlen irányba változhatnak. Ez hatással lehet az eszközalapból származó, adóval csökkentett nettó kifizetések nagyságára.

2. 6. Devizapiaci kockázatok

Az eszközalap befektetési politikájának nincs számottevő devizapiaci kockázata, tekintettel arra, hogy a devizában elért hozamok is forintban kerülnek kifizetésre.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ Mérlegadat 2007.06.04. ² 2006-os konszolidált záró mérlegadat. ³ S&P ratings (2007.06.04.): Dresdner Bank AG „A+”, Magyar államadósság „BBB+”.

Szerződési Feltételek

Netpartner-szolgáltatás
Telepartner-szolgáltatás

Netpartner-szolgáltatási szerződés

Általános Szerződési Feltételek

1. Értelmező rendelkezések

Allianz Hungária Biztosító Zrt. honlap

Az Internet Felhasználója a www.allianz.hu címen az Allianz Hungária Biztosító Zrt. honlapját éri el. A honlap és az ahhoz kapcsolódó további Internet oldalak a Biztosítóról és annak termékeiről, valamint ezekhez kapcsolódó szolgáltatásairól nyújtanak tájékoztatást.

Felhasználó

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. bármelyik fiókjában személyesen megjelenő, a Netpartner-szolgáltatáshoz regisztrációs igényét bejelentő, de a Netpartner-rendszer használatára még nem jogosult személy.

Netpartner (régi nevén Teleservice)

Internetes ügyfélszolgálati rendszer, ami azt jelenti, hogy az ügyfél Interneten keresztül, böngészője felhasználásával ügyfélszolgálati kérdéseket és kéréseket küld a Biztosítóhoz, amit a Biztosító belső rendszere interaktív módon, azonnal és automatikus módon megválaszol.

Netpartner-adminisztrátor

A felhasználó Netpartner-rendszerben történő adminisztrációját, a Netpartner-rendszerben ügyintéző, és a felhasználó számára előkészítő Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs.

Netpartner-belépési azonosító

Az a legalább öt nyomtatható, ékezet nélküli karakterből álló azonosító, amely a Netpartner-felhasználót a Netpartner-szolgáltatási szerződésben meghatározott, továbbá azt követően a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) vonatkozásában a Netpartner-szolgáltatás ügyfeleként azonosítja.

Netpartner-felhasználó

A Netpartner-szolgáltatás igénybevételére jogosult, a Netpartner-szolgáltatási szerződésben név szerint megjelölt, a Biztosítóval biztosítási jogviszonyban álló, biztonságosan azonosított természetes személy (szerződő fél).

Netpartner-operátor

Az az Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs, akinek feladata a Netpartner-rendszerbe beérkező kérések eljuttatása a Biztosító különféle szervezeti egységeihez, feldolgozás céljából. A Netpartner-operátor felelős a Netpartner-ügyfelek speciális ügyintézési kérelmeinek szakszerű kezeléséért is.

Netpartner-regisztráció

Az az összetett folyamat, amelynek során az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Internet-felhasználással rendelkező ügyfele – az adategyeztetés után – jogosultságot kap arra, hogy a Biztosító „Netpartner” nevű Internetes ügyfélszolgálati rendszerét használhassa.

Netpartner-szolgáltatás

A Biztosító honlapján keresztül elérhető elektronikus ügyfélszolgálat, amely az igénybevevője részére az Interneten keresztül kezdeményezett, a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes tranzakciók végrehajtására, és a szerződéses adatok lekérdezésére szolgál. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötése feltételét képezi a Netpartner-szolgáltatás igénybevételének.

Netpartner-szolgáltatási szerződés

A Biztosító és a Netpartner-felhasználó között létrejövő, a Netpartner szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó, a jogviszony feltételeit, a felek jogait és kötelezett-

ségeit, valamint a Netpartner-felhasználóra vonatkozó személyes adatokat tartalmazó elektronikus szolgáltatási szerződés. Amennyiben a Netpartner-felhasználó a Biztosítóval egyúttal biztosítási jogviszonyban is álló személy (szerződő és/vagy biztosított), a Netpartner-szolgáltatási szerződés a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) kiegészítésének minősül.

Netpartner titkos belépési jelszó

A Netpartner-szolgáltatás igénybevétele során az egyes tranzakciók és lekérdezések végrehajtásának engedélyezését szolgáló, a Netpartner-felhasználó által megadott, legalább öt nyomtatható, ékezet nélküli karakterből álló szó, szóösszetétel vagy számjegy, mely a szolgáltatás igénybevétele során bármikor megváltoztatható.

Netpartner-ügyintéző

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. fiókjaiban, a személyes regisztráció elvégzésére jogosult ügyfélszolgálati munkatárs.

2. A Netpartner-szolgáltatás igénylése, szerződéskötés

2.1. A Netpartner-szolgáltatás használatát a Biztosító minden olyan ügyfele igényelheti, aki a használati igény regisztrálásakor a Biztosítónál legalább egy érvényes biztosítási szerződésnek a szerződője.

2.2. A felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződési adatlap kitöltésével kezdeményezheti a Netpartner szolgáltatásainak igénybevételét. A szerződésben meg nem jelölt, de a szerződéskötés idején hatályban lévő további biztosítási szerződések – a felhasználó erre irányuló kérelme alapján – később bármikor bevonhatók a Netpartner-szolgáltatások körébe.

2.3. Az átadott szerződési adatlap adatai minden esetben összevetésre kerülnek a Biztosító nyilvántartási rendszerében kezelt adatokkal. Eltérés észlelése esetén a Biztosító felhívja a felhasználó figyelmét az adatok módosítására. Az adatok módosításában való közreműködés elutasítása esetén a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésére nincs lehetőség. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésére kizárólag személyesen kerülhet sor.

2.4. A felhasználó által megadott személyes adatok és a Netpartner-szolgáltatások körébe bevonni kívánt biztosítási szerződés(ek) adatainak eredményes összevetését

követően az ügyintéző továbbítja a szerződési adatlapot a Netpartner-adminisztrátornak, aki elvégzi a szükséges adminisztrációs feladatokat, majd elektronikus levél formájában értesíti a felhasználót a belépéshez szükséges Netpartner-belépési azonosítóról, valamint Netpartner titkos belépési jelszóról.

3. A Netpartner szolgáltatásai és az ügyfél-azonosítás

3.1. A felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően a belépéshez szükséges Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó elektronikus levélben történő kézhez vételétől jogosulttá válik a Netpartner-szolgáltatások igénybevételére. A Biztosító vállalja, hogy a Netpartner-belépési azonosítót, és a Netpartner titkos belépési jelszót a szerződés aláírását követő egy héten belül elektronikus levélben megküldi a felhasználó részére.

3.2. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető tranzakciók: a szerződő fél címének a módosítása, a díjfizetési mód és gyakoriság módosítása; gépjármű biztosítási szerződések esetében a biztosított gépjármű rendszámának módosítása, a díjfizetést elősegítő pótcsekk, díjigazolás, továbbá zöldkártya küldés kérése és általános ügyintézés kérése; Hungária Alap életbiztosítási szerződések esetében átváltás/átírányítás kérése; Allianz Életprogram szerződések esetében átváltás/átírányítás kérése, eszközalapok arányának rendszeres rögzítése, rendelkezés eseti díj befektetéséről, díjszüneteltetés kérése és díjfizetés visszaállítása, pénzkivonás kérése, kárbejelentés és számlaegyenleg nyomtatása.

3.3. A Biztosító a Netpartner-szolgáltatások nyújtásáért külön díjat nem számít fel.

3.4. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető és a 3.2. pontban meghatározott tranzakciókon kívül a Netpartner-felhasználó kezdeményezheti, hogy a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésekor a Netpartner-szolgáltatások körébe be nem vont, vagy a Biztosítóval a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően kötött biztosítási szerződések is kerüljenek be a Netpartner-szolgáltatások körébe.

3.5. A Netpartner-szolgáltatások körének a 3.4. pontban meghatározott biztosítási szerződésekre történő kiterjesztésére a Netpartner-felhasználó erre irányuló, a Biztosítóhoz a Netpartner-rendszeren keresztül, elektronikus úton eljuttatott ún. kiegészítő regisztrációs kérelme alapján kerülhet sor. A regisztrációra és a Netpartner-szolgáltatási szerződés elektronikus úton történő kiterjesztésére a Netpartner-felhasználó erre irányuló, a Biztosítóhoz a Netpartner-rendszeren keresztül, elektronikus úton eljuttatott ún. kiegészítő regisztrációs kérelme alapján kerülhet sor. A regisztrációra és a Netpartner-szolgáltatási szerződés elektronikus úton történő kiterjesztésére a Netpartner-felhasználó erre irányuló, a Biztosítóhoz a Netpartner-rendszeren keresztül, elektronikus úton eljuttatott ún. kiegészítő regisztrációs kérelme alapján kerülhet sor.

jesztésére (módosítására) a jelen feltételek 2.3. és 2.4. pontjában foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a Netpartner-felhasználó ún. kiegészítő regisztrációs kérelmét a Biztosító minden esetben elektronikus úton igazolja vissza.

3.6. Az ún. kiegészítő regisztrációs kérelemben foglaltak teljesítésének Biztosító általi visszaigazolása a Netpartner-felhasználónak Netpartner-szolgáltatási szerződés módosítására tett ajánlatának Biztosító általi elfogadását is jelenti. Ezt követően a Netpartner-felhasználó azonnal jogosulttá válik a Netpartner-szolgáltatások igénybevételére.

3.7. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) megszűnésével a Netpartner-szolgáltatási szerződés nem szűnik meg.

3.8. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy abban az esetben, ha az egymással kötött biztosítási szerződés(ek) általános feltételei a Biztosítóhoz intézendő valamely jognyilatkozat esetében írásbeliséget követelnek meg, a Netpartner-felhasználónak a Biztosító elvárható biztonsági feltételek mellett működő Netpartner rendszerén keresztül, elektronikus úton megtett nyilatkozata a Biztosítóval szemben abban az esetben is joghatályos, ha a Netpartner-felhasználó elektronikus okiratát csak egyszerű elektronikus aláírással látta el.

3.9. A Netpartner-felhasználó elektronikus úton tett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha az a Biztosító Internet hozzáférés szolgáltatójának a szerverére megérkezett. A Netpartner-felhasználó nyilatkozatának a szerverére történő megérkezését a Biztosító az adott biztosítási szerződéshez kapcsolódó tranzakciónak megfelelő, nyugtázó képernyővel igazolja vissza.

3.10. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Biztosító számítógépes rendszerén az elvárható biztonsági feltételek között tárolt elektronikus dokumentumok – egy esetleges jogvita esetén – a Netpartner-felhasználó elektronikus úton megtett jognyilatkozatai tartalmának elfogadható bizonyítékát képezik.

3.11. Az elektronikus dokumentumokat az elvárható biztonsági feltételek között tároltnak kell tekinteni, amennyiben a dokumentumokat olyan rendszeresen tartós és megváltoztathatatlan adathordozón rögzítették, amely meggátolja az elektronikus formátumban íródott dokumentum rögzítés utáni módosítását.

3.12. A Netpartner-felhasználó által kezdeményezett módosítások adatait a Biztosító Netpartner-rendszere a Netpartner-felhasználó számára a végrehajtást megelőzően ismételtelen megjeleníti, mely alapján a Netpartner-felhasználónak módosítási szándékát meg kell erősítenie.

A megerősítés elmaradása esetén a Biztosító a módosítási kezdeményezést meg nem történtnek tekinti.

3.13. A Netpartner-felhasználó által kezdeményezett valamely módosítás akkor tekinthető a Biztosító részéről végrehajtottnak, ha a Netpartner-operátor a végrehajtás tényét a Netpartner-felhasználó számára visszaigazolja.

3.14. Amennyiben a Netpartner-felhasználó a Netpartner-szolgáltatások keretében végrehajtható módosítások teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, a Biztosító az ebből eredő károkért nem felel.

3.15. A Netpartner-felhasználó azonosítása a Netpartner-rendszerben a Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó megadásával történik. A biztonságosan azonosított Netpartner-felhasználónak a Netpartner-rendszerbe történő belépését követően, az egyes tranzakciók (módosítások és lekérdezések) indításához már nincs szüksége a Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó ismételt megadására.

3.16. A Netpartner-felhasználó beállíthatja, hogy az általa megjelölt biztosítási szerződés(ek)hez kapcsolódó tranzakciók (módosítások és lekérdezések) kizárólag pótlólagosan megadott külön jelszó megadásával legyenek indíthatók.

3.17. A Biztosító a Netpartner-belépési azonosító, és a mindenkor Netpartner titkos belépési jelszó alkalmazásával végrehajtott módosításokat és lekérdezéseket a Netpartner-felhasználó rendelkezéseként teljesíti.

3.18. A Felhasználó a Netpartner-belépési azonosítót, és a Netpartner titkos belépési jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat a Felhasználó maga köteles viselni.

3.19. A Netpartner-felhasználó haladéktalanul köteles értesíteni a Biztosítót arról, ha az azonosítását szolgáló adatokat elvesztette, vagy attól tart, hogy azok jogosulatlan személy(ek) birtokába kerültek. Az értesítést megelőzően bekövetkezett károkat a Netpartner-felhasználó maga viseli, az értesítést követően esetlegesen bekövetkező károkért a Biztosító tartozik helytállni.

3.20. Valamely Netpartner titkos belépési jelszó öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Netpartner-szolgáltatás ideiglenes letiltását eredményezi. A Netpartner-rendszer a sikertelen Netpartner titkos

belépési jelszó megadásokat – időhatárra való tekintet nélkül – mindaddig együtt számítja, amíg egy sikeres Netpartner titkos belépési jelszó megadás nem történik. A Netpartner-rendszer tájékoztatásul megjeleníti a Netpartner-felhasználó képernyőjén a sikertelen belépési kísérletek aktuális számát.

3.21. Az ideiglenes letiltás feloldását – személyazonosságának igazolása mellett – új Netpartner titkos belépési jelszó megadásával a Netpartner-felhasználó a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti.

3.22. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító a Netpartner-felhasználó egyidejű értesítése mellett jogosult a Netpartner-szolgáltatások letiltását kezdeményezni. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a Netpartner-felhasználó írásbeli hozzájárulása mellett oldható fel.

3.23. A Netpartner-szolgáltatás a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy nem munkanapokon – külön előzetes bejelentés nélkül is – rendszerén esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A Netpartner-szolgáltatás az ilyen napokon nem érhető el. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – Internet oldalain előre, a Netpartner-szolgáltatás „Aktuális” rovatában jelzi.

3.24. A Netpartner-felhasználó a Netpartner-szolgáltatásainak mindenkor köréről, az igénybevétel módjáról, illetve a rendszer kezeléséről a Biztosító internetoldalain vagy Call Centerén (06-40-421-421) keresztül tájékozódhat.

4. A Netpartner-szolgáltatási szerződés hatályba lépése és megszűnése

4.1. A Netpartner-szolgáltatási szerződés az aláírást követően azonnal hatályba lép és határozatlan időre szól.

4.2. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszűnik a Netpartner-felhasználó halálával, a felek közös megegyezésével, a felek bármelyikének rendes felmondásával, továbbá a Biztosítónak a Netpartner-felhasználóhoz intézett azonnali hatályú felmondásával.

4.3. A Netpartner-felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetését a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszüntetési igény Biztosító általi elfogadását követően a Netpartner-elérési jogosultság azonnal megszűnik.

4.4. A rendes felmondás jogát a felek a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatják.

A felmondási idő 15 nap. A felmondási idő elteltéig a Netpartner-szolgáltatási szerződés fennmarad.

4.5. A Biztosító jogosult a jelen szerződést a Netpartner-szolgáltatás nem rendeltetésszerű használata esetén a Netpartner-felhasználóhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani, illetve a Netpartner-szolgáltatás elérhetőségét megszüntetni.

4.6. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszűnésével valamennyi Netpartner-szolgáltatás elérhetősége megszűnik.

4.7. A Netpartner-szolgáltatási szerződés hatálya alatt kezdeményezett és a Netpartner-szolgáltatási szerződés megszűnéséig végre nem hajtott (vissza nem igazolt) tranzakciós kérelmet a Biztosító csak a Netpartner-felhasználó írásban megerősített újabb kérelmére teljesíti.

4.8. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszűnése nem érinti a Netpartner-szolgáltatás körébe bevont biztosítási szerződések hatályát.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A Netpartner-szolgáltatás szerződési feltételeit a Biztosító – a szolgáltatások igénybevételének ingyességére tekintettel – jogosult bármikor módosítani. A módosított Netpartner-szerződési feltételeket – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően – a Biztosító Internet oldalain közlésezi, a Netpartner-felhasználókat pedig elektronikus levél formájában is értesíti a módosítás tényéről. Ha a Netpartner-felhasználó a módosítást nem fogadja el, akkor az arról szóló értesítést követően a 4.4. pontban foglalt feltételekkel a módosítás hatálybalépésének időpontjára felmondhatja a Netpartner-szolgáltatási szerződést. Ha a Netpartner-felhasználó nem él a felmondás jogával, a Netpartner-szolgáltatási szerződés a Biztosító által közölt új feltételek szerinti, módosult tartalommal marad hatályban.

5.2. A Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírásával a Netpartner-felhasználó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Biztosító honlapján közzétett Adatvédelmi Alapelvekben hivatkozott törvényi rendelkezések erejénél fogva kezelhető, biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat az adatait is kezelhesse, melyek a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötése során jutottak tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak. A személyes adatok kezelése során a Biztosító mindenkor a honlapján közzétett Adatvédelmi Alapelvek szerint jár el.

5.3. A Netpartner-szolgáltatási szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Netpartner- szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) általános szerződési feltételein kívül a Magyar Köztársaság Polgári törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény és az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény rendelkezései az irányadóak.

Telepartner-szolgáltatási szerződés

Általános Szerződési Feltételek

1. Értelmező rendelkezések

Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Center (röviden Call Center)

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. központi telefonos szolgálata. A Call Center többek között a Biztosítóról és annak termékeiről, valamint ezekhez kapcsolódó szolgáltatásairól nyújt tájékoztatást, általános ügyfélszolgálatként működik, kezeli a Biztosító szolgáltatásához kapcsolódó panaszügyeket, külön megállapodás alapján Telepartner-szolgáltatási feladatokat lát el.

Felhasználó

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. bármelyik fiókjában személyesen megjelenő, a Telepartner-szolgáltatáshoz regisztrációs igényét bejelentő, de a Telepartner-rendszer használatára még nem jogosult személy.

Telepartner

Specializált telefonos ügyfélszolgálati rendszer, amely segítségével az ügyfél az Allianz Hungária Biztosító Zrt. központi telefonos szolgálatán – más néven Call Centerén – keresztül, a telefonos operátorral történő közvetlen beszélgetés útján vagy automatikus válaszoló program segítségével ügyfélszolgálati kérdéseket és kéréseket mond be a Biztosítónak, amit a Biztosító Call Centere az operátorokon keresztül élőszóban vagy gépi válaszoló hang segítségével azonnal megválaszol, illetve végrehajt. A Telepartner szolgálatok igénybevételéhez mindenképpen szükséges, hogy az ügyfél azonosítója és PIN-je közlése révén biztonságosan azonosítsa magát.

Telepartner-belépési azonosító

Kilenc darab számjegyből álló számsorozat, amely a Telepartner-felhasználót a Telepartner-szolgáltatási szerződésben meghatározott, továbbá azt követően a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) vonatkozásában a Telepartner-szolgáltatás ügyfeleként azonosítja. Azonosító számsorozatként bármely olyan szerződésszám (kötvényszám) megfelelő,

mely az ügyfél olyan biztosítási szerződésének kötvényszámaként fordul elő, ahol az ügyfél a szerződő fél.

Telepartner-felhasználó (vagy Telepartner-ügyfél)

A Telepartner-szolgáltatás igénybevételére jogosult, a Telepartner-szolgáltatási szerződésben név szerint megjelölt, a Biztosítóval szerződő félként biztosítási jogviszonyban álló, biztonságosan azonosított természetes személy.

Call Center operátor

Az az Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs, akinek feladata a Call Centerbe telefonosan behívó Telepartner-ügyfél kéréseinek, kérelmeinek szakszerű kezelése, illetve végrehajtása, kérdéseinek megválaszolása.

Telepartner-regisztráció

Az az összetett folyamat, amelynek során az Allianz Hungária Biztosító Zrt. ügyfele – a személyes adategyeztetés után – Telepartner-jogosultságot kap arra, hogy a Biztosító „Telepartner” nevű telefonos ügyfélszolgálati rendszerébe a biztonságos ügyfél-azonosítás elvégzése után bekapcsolódhasson.

Telepartner-szolgáltatás

A Biztosító Call Centerében, telefonon keresztül elérhető ügyfélszolgálat, amely a Telepartner-felhasználó részére az általa telefonon keresztül kezdeményezett, a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes tranzakciók végrehajtására és a szerződéses adatok lekérdezésére szolgál. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötése feltételét képezi a Telepartner-szolgáltatás igénybevételének.

Telepartner-szolgáltatási szerződés

A Biztosító és a Telepartner-felhasználó között létrejövő, a Telepartner szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó, a jogviszony tartalmát, a felek jogait és kötelezettségeit, valamint a Telepartner-felhasználóra vonatkozó

személyes adatokat tartalmazó telefonos szolgáltatási szerződés. Amennyiben a Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően a Biztosítóval már biztosítási jogviszonyban áll (szerződő), a Telepartner-szolgáltatási szerződés a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont korábban megkötött biztosítási szerződés(ek) kiegészítésének minősül.

Telepartner titkos belépési kód (PIN)

A Telepartner-szolgáltatás igénybevétele során az egyes tranzakciók, kérelmek, kérdések elfogadásának engedélyezését szolgáló, a Telepartner-felhasználó által megadott, négy számjegyből álló azonosító, melyet a szolgáltatás igénybevétele során a Telepartner-ügyfél megváltoztathat.

2. A Telepartner-szolgáltatás igénylése, szerződéskötés

2.1. A Telepartner-szolgáltatás használatát a Biztosító minden olyan ügyfele igényelheti, aki a használati igény regisztrálásakor a Biztosítónál legalább egy érvényes biztosítási szerződésnek a szerződője.

2.2. A felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződési adatlap kitöltésével kezdeményezheti a Telepartner szolgáltatásainak igénybevételét. A Telepartner-szolgáltatások körébe mindazon szerződések beletartoznak, melyek az aktuális felhasználás időpontjában hatályban lévő biztosítási szerződések, és amelyeknél a felhasználó a szerződő fél.

2.3. Az átadott szerződési adatlap adatai minden esetben összevetésre kerülnek a Biztosító nyilvántartási rendszereiben kezelt adatokkal. Eltérés észlelése esetén a Biztosító felhívja a felhasználó figyelmét az adatok módosítására. Az adatok módosításában való közreműködés elutasítása esetén a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötésére nincs lehetőség. Az adatok egyeztetését követően a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötésére kizárólag személyesen kerülhet sor.

2.4. A felhasználó által megadott személyes adatok és a Telepartner-szolgáltatások körébe elsődlegesen bevonni kívánt biztosítási szerződés adatainak eredményes összevetését, illetve a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően az ügyintéző elvégzi a szükséges adminisztrációs munkát, aminek eredményeként a felhasználó ténylegesen regisztrálásra kerül. A belépéshez szükséges Telepartner-belépési azonosító bármely érvényes szerződésszám lehet. A Telepartner titkos belépési kód (PIN) kezdőértékének beállítása egy, a Call Centerből

kiinduló hívás eredményeként, a Call Center operátor és a Telepartner-ügyfél közös együttműködése során történik meg.

3. A Telepartner szolgáltatásai és az ügyfél-azonosítás

3.1. A felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően a belépéshez szükséges Telepartner titkos belépési kód kezdő értékének beállítása után jogosulttá válik a Telepartner-szolgáltatások igénybevételeire. A Biztosító vállalja, hogy a Telepartner-belépési titkos kódot a szerződés aláírását követő egy hónapon belül a Call Center kihívási folyamata révén, a felhasználó aktív közreműködésével beállítja.

3.2. A Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető tranzakció minden olyan tranzakció, melynek során az ügyfél a Biztosító által szigorú ügyfél-azonosítási rendszerhez kötött adatokat kérdezhet, illetve ilyeneknek minősülő adatok beállítását vagy módosítását kérheti az operátortól vagy az automatikus rendszertől.

3.3. A Biztosító a Telepartner-szolgáltatások nyújtásáért külön díjat nem számít fel.

3.4. Új biztosítási szerződések megkötése esetén azok automatikusan a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítások közé kerülnek, feltéve, ha a szerződések szerződője maga a Telepartner ügyfél.

3.5. A Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) megszűnésével a Telepartner-szolgáltatási szerződés automatikusan nem szűnik meg.

3.6. A Telepartner-szolgáltatás nem alkalmas arra, hogy annak révén a Telepartner-felhasználó olyan jognyilatkozatot intézzon a Biztosítóhoz, mely jognyilatkozat írásbeliséget követel meg. A Biztosító az egyes szerződéstípusok esetén köteles megnevezni, hogy melyek azok a tranzakciók, melyekkel kapcsolatos jognyilatkozatok Telepartner-szolgáltatáson keresztül, telefonon átadva is elfogadhatóak. Ezen utóbbiakkal kapcsolatban a felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Telepartner-felhasználónak a Biztosító elvárható biztonsági feltételek mellett működő Telepartner-rendszerén keresztül, telefonon megtett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben azért joghatályos, mert a Telepartner-szolgáltatások igénybevétele a Telepartner-ügyfél telefonon keresztüli biztonságos azonosítása után történt.

3.7. A Telepartner-felhasználó telefonon tett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt

a Biztosító Call Center operátora egyértelműen megértette és elfogadta. A Telepartner-felhasználó nyilatkozatának elfogadását a Biztosító Call Centerének operátora az adott biztosítási szerződéshez kapcsolódó tranzakciónak megfelelő, nyugtázó válasszal igazolja vissza.

3.8. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Biztosító Call Center rendszerén az elvárható biztonsági feltételek között telefonon beérkezett kérdések, kérelmek, módosítási kérések hanganyagából képzett, elektronikusan tárolt és visszahallgatható dokumentumok egy esetleges jogvita esetén a Telepartner-felhasználó jognyilatkozatai tartalmának elfogadható bizonyítékát képezik.

3.9. A telefonos beszélgetések hanganyagát elektronikus dokumentumként az elvárható biztonsági feltételek között tároltnak kell tekinteni, amennyiben a dokumentumokat olyan rendszeresen tartós és megváltoztathatatlan adathordozón rögzítették, amely meggátolja az elektronikus formátumban íródott dokumentum rögzítés utáni módosítását.

3.10. A Telepartner-felhasználó által kezdeményezett módosítások adatait a Biztosító Call Center operátora a Telepartner-felhasználó számára a végrehajtást megelőzően ismételten megkérdezi, mely alapján a Telepartner-felhasználónak a módosítási szándékát meg kell erősítenie. A megerősítés elmaradása esetén a Biztosító a módosítási kezdeményezést meg nem történtnek tekinti.

3.11. A Biztosító vállalja, hogy az ügyfél kívánságától függően az általa kezdeményezett módosítás végrehajtásának tényéről a Telepartner-felhasználó számára visszajelzést küld.

3.12. Amennyiben a Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatások keretében végrehajtható módosítások teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, a Biztosító az ebből eredő károkért nem felel, kivéve, ha a hibát a Biztosító nyilvánvalóan felismerhette.

3.13. A Telepartner-felhasználó azonosítása a Telepartner-rendszerben a Telepartner-belépési azonosító és a Telepartner titkos belépési kód (PIN) megadásával történik. A biztonságosan azonosított Telepartner-felhasználónak a Telepartner-rendszerbe történő belépését követően, az egyes tranzakciók (kérdések, módosítások és lekérdezések) indításához már nincs szüksége a Telepartner-belépési azonosító és a Telepartner titkos belépési kód ismételt megadására.

3.14. A Biztosító a Telepartner-belépési azonosító és a mindenkorai Telepartner titkos belépési kód alkalmazása után kért módosításokat és lekérdezéseket a Telepartner-felhasználó rendelkezéseként teljesíti.

3.15. A Telepartner-felhasználó a Telepartner titkos belépési kódot (PIN) mindenkiel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A Telepartner-belépési azonosító és a Telepartner titkos belépési kód jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat a Telepartner-felhasználó maga köteles viselni.

3.16. A Biztosító köteles a Telepartner titkos belépési kódot (PIN) illetéktelen harmadik személyekkel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A fenti kötelezettség megszegéséből eredő károkat a Biztosító maga köteles viselni.

3.17. A Telepartner-felhasználó haladéktalanul köteles értesíteni a Biztosítót arról, ha az azonosítását szolgáló adatokat elvesztette, az adatok nyilvánosságra kerültek, vagy attól tart, hogy azok jogosulatlan személy(ek) birtokába kerültek. Az értesítést megelőzően bekövetkezett károkat a Telepartner-felhasználó maga viseli, az értesítést követően esetlegesen bekövetkező károkért a Biztosító tartozik helytállni.

3.18. Valamely Telepartner titkos belépési kód öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Telepartner-szolgáltatás ideiglenes letiltását eredményezi. A Telepartner-rendszer a sikertelen Telepartner titkos belépési kód megadásokat – időhatárra való tekintet nélkül – mindaddig együtt számítja, amíg egy sikeres Telepartner titkos belépési kód megadás nem történik.

3.19. Az ideiglenes letiltás feloldását – személyazonosságának igazolása mellett – a Telepartner-felhasználó a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti.

3.20. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító a Telepartner-felhasználó egyidejű értesítése mellett jogosult a Telepartner-szolgáltatások letiltását kezdeményezni. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a Telepartner-felhasználó írásbeli hozzájárulása mellett oldható fel.

3.21. A Call Center operátorok által kezelt Telepartner-szolgáltatás a Call Center munkaidejében (munkanapokon 8:00-tól 20:00 óráig) bármikor elérhető, az automatikusan működő Telepartner-szolgáltatások a hét minden napján 0:00-tól 24:00 óráig érhetőek el. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy nem munkanapokon – külön előzetes bejelentés nélkül is – rendszerén esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A Telepartner-szolgáltatás az ilyen napokon nem érhető el. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – Internet-oldalain előre, a Telepartner-szolgáltatás „Aktuális” rovatában jelzi.

3.22. A Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatásainak mindenkor köréről, az igénybevétel módjáról, illetve a rendszer kezeléséről a Biztosító Internet-oldalain vagy Call Centerén keresztül tájékozódhat.

4. A Telepartner-szolgáltatási szerződés hatályba lépése és megszűnése

4.1. A Telepartner-szolgáltatási szerződés az aláírását követően azonnal hatályba lép és határozatlan időre szól.

4.2. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnik a Telepartner-felhasználó halálával, a felek közös megegyezésével, a felek bármelyikének rendes felmondásával, továbbá a Biztosítónak a Telepartner-felhasználóhoz intézett azonnali hatályú felmondásával.

4.3. A Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetését a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszüntetési igény Biztosító általi elfogadását követően a Telepartner-elérési jogosultság azonnal megszűnik.

4.4. A rendes felmondás jogát a felek a másik félhez intézett egyoldalt írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatják. A felmondási idő 15 nap. A felmondási idő elteltéig a Telepartner-szolgáltatási szerződés fennmarad.

4.5. A Biztosító jogosult a jelen szerződést a Telepartner-szolgáltatás nem rendeltetésszerű használata esetén a Telepartner-felhasználóhoz intézett egyoldalt írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani, illetve a Telepartner-szolgáltatás elérhetőségét megszüntetni.

4.6. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnésével valamennyi Telepartner-szolgáltatás elérhetősége megszűnik.

4.7. A Telepartner-szolgáltatási szerződés hatálya alatt kezdeményezett és a Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnéséig végre nem hajtott (vissza nem igazolt) tranzakciós kérelmet a Biztosító csak a Telepartner-felhasználó írásban megerősített újabb kérelmére teljesíti.

4.8. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnése nem érinti a Telepartner-szolgáltatás körébe bevont biztosítási szerződések hatályát.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A Telepartner-szolgáltatás szerződési feltételeit a Biztosító – a szolgáltatások igénybevételének ingyességére tekintettel – jogosult bármikor módosítani. A módosított Telepartner-szerződési feltételeket – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően – a Biztosító Internet oldalain közzéteszi, a Telepartner-felhasználókat pedig telefonon is értesíti a módosítás tényéről. Ha a Telepartner-felhasználó a módosítást nem fogadja el, akkor az arról szóló értesítést követően a 4.4. pontban foglalt feltételekkel, a módosítás hatálybalépésének időpontjára felmondhatja a Telepartner-szolgáltatási szerződést. Ha a Telepartner-felhasználó nem él a felmondás jogával, a Telepartner-szolgáltatási szerződés a Biztosító által közzétett új feltételek szerinti, módosult tartalommal marad hatályban.

5.2. A Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírásával a Telepartner-felhasználó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Biztosító közzétett Adatvédelmi Alapelvekben hivatkozott törvényi rendelkezések erejénél fogva kezelhető, biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat az adatait is kezelhesse, melyek a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötése során jutottak tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak. A személyes adatok kezelése során a Biztosító mindenkor a közzétett Adatvédelmi Alapelvek szerint jár el.

5.3. A Telepartner-szolgáltatási szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) általános szerződési feltételein kívül a Magyar Köztársaság Polgári törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény és az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény rendelkezései az irányadóak.

Allianz Best Invest „2007 Nyár” – Biztonságban a világ tőzsdéin

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” egy kitűnő középtávú befektetés, mely lehetővé teszi, hogy Ön úgy részesüljön a világ jelentős tőzsdéin forgó részvények árfolyam-emelkedéséből, hogy közben ne kelljen aggódnia befektetett tőkéje elvesztése miatt.

Az Ön befektetése mögött álló szakértők

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” az Allianz három vállalatának közös terméke:

Az **Allianz Hungária Biztosító** Magyarország piacvezető biztosítótársasága, mely több mint 20 éves tapasztalattal közel 2 millió ügyfél bizalmát élvezi.

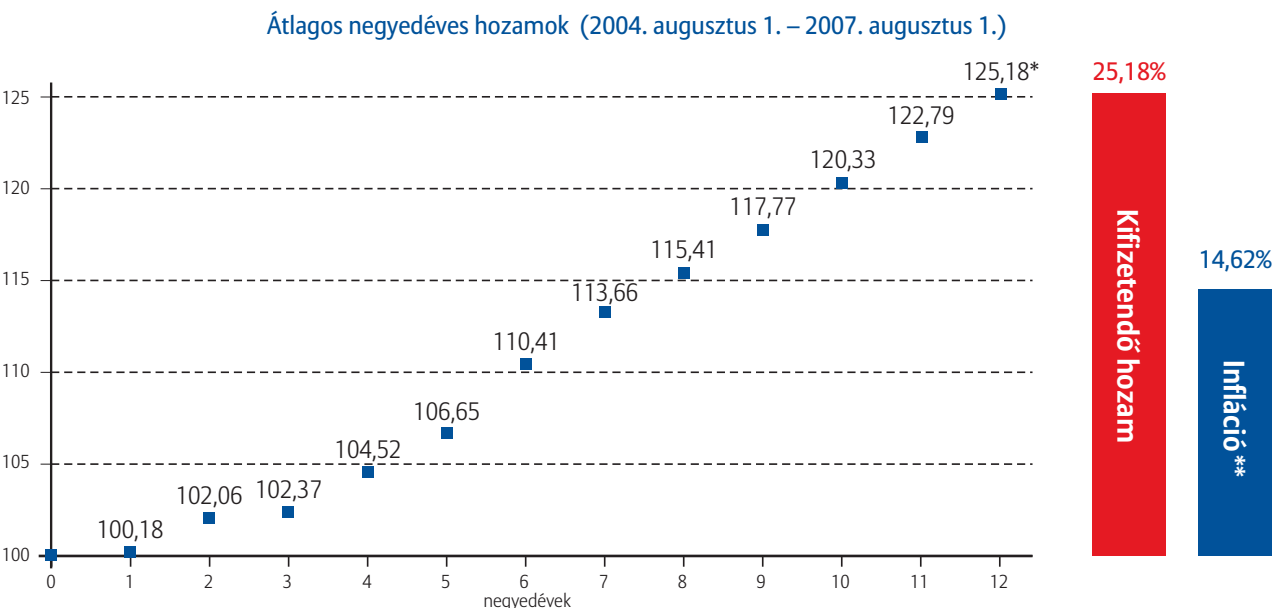
A 2006 őszén indult **Allianz Bank** az Allianz Csoport egyik legfiatalabb tagja. Segítségével az Allianz immár Magyarországon is teljeskörű pénzügyi szolgáltatásokkal tudja kiszolgálni ügyfeleit.

A több mint 140 éves múltra visszatekintő **Dresdner Bank** Németország egyik vezető pénzügyi szolgáltatója, mely a világ 50 országában nyújt pénzügyi megoldásokat az ügyfeleknek.

Tőkegarancia – azaz miért nem kell aggódnia befektetése biztonsága miatt?

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” tőkegaranciát nyújt az Ön által befektetett összegre. Bárhogyan is alakuljanak tehát a tartam alatt a tőzsdék, egy dologban biztos lehet: az Ön által befektetett tőke biztonságban van.

Az alábbi ábra azt mutatja, hogy milyen hozamot biztosított volna az Allianz Best Invest „2007 Nyár”, ha 3 évvel ezelőtt indult volna el a befektetési időszak:



* Az utolsó (2007. 07. 31-i) érték a 2007. 07. 01-jén rendelkezésre álló adatok alapján becslve. (Készült: 2007. július)

** Az adott időszakra vonatkozó infláció tekintetében a hivatalosan még nem publikált értékek helyett a Magyar Nemzeti Bank becslése szerepel.

Ügyfél-tájékoztató a függő biztosításközvetítő főbb adatairól

Tájékoztatjuk, hogy a Bit. 37. § (1) bekezdése alapján a biztosításközvetítő köteles tájékoztatást nyújtani azon személyek részére, akik a biztosítási szerződés létrejötte esetén a biztosított vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.

1. A biztosításközvetítő neve / cégneve:

Felügyeleti nyilvántartási száma:

A biztosításközvetítő állandó lakóhelye / székhelye:

A biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti állam:

A biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti felügyeleti hatóság:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő neve:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő állandó lakóhelye / székhelye:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti állam:

2. Függő biztosításközvetítőként járok el.

3. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. nevében járok el.

4. Nincs részesedésem az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-ben és más biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem.

5. A közvetítői tevékenység során felmerült kárért az Allianz Hungária Biztosító Zrt. a felelős.

6. Panasztétel lehetősége: Allianz Hungária Biztosító Zrt. _____ Igazgatósága.

Cím: _____

Telefonszáma: _____ / _____

Központi Ügyfélszolgálati Iroda: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Telefonszáma: 06-1-301-6110, 06-1-301-6114.

Kelt: _____, _____ Jév _____ hó _____ nap

a biztosításközvetítő aláírása

A jelen tájékoztatást a biztosítási szerződés megkötése előtt átvettem. A biztosításközvetítővel megállapodtam abban, hogy a tájékoztatást magyar nyelven nyújtja.

Kelt: _____, _____ Jév _____ hó _____ nap

az ügyfél aláírása

Ügyfél-tájékoztató a függő biztosításközvetítő főbb adatairól

Tájékoztatjuk, hogy a Bit. 37. § (1) bekezdése alapján a biztosításközvetítő köteles tájékoztatást nyújtani azon személyek részére, akik a biztosítási szerződés létrejötte esetén a biztosított vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.

1. A biztosításközvetítő neve / cégneve:

Felügyeleti nyilvántartási száma:

A biztosításközvetítő állandó lakóhelye / székhelye:

A biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti állam:

A biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti felügyeleti hatóság:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő neve:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő állandó lakóhelye / székhelye:

A biztosításközvetítővel fennálló jogviszony alapján eljáró biztosításközvetítő lakóhelye / székhelye szerinti állam:

2. Függő biztosításközvetítőként járok el.

3. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. nevében járok el.

4. Nincs részesedésem az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-ben és más biztosításközvetítőben, biztosítási szaktanácsadóban sem.

5. A közvetítői tevékenység során felmerült kárért az Allianz Hungária Biztosító Zrt. a felelős.

6. Panasztétel lehetősége: Allianz Hungária Biztosító Zrt. _____ Igazgatósága.

Cím: _____

Telefonszáma: _____ / _____

Központi Ügyfélszolgálati Iroda: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Telefonszáma: 06-1-301-6110, 06-1-301-6114.

Kelt: _____, _____ Jév _____ hó _____ nap

a biztosításközvetítő aláírása

A jelen tájékoztatást a biztosítási szerződés megkötése előtt átvettem. A biztosításközvetítővel megállapodtam abban, hogy a tájékoztatást magyar nyelven nyújtja.

Kelt: _____, _____ Jév _____ hó _____ nap

az ügyfél aláírása

Termékismertető

az Allianz Best Investhez

A beszélgetés során az Ön által megfogalmazott szükségletek sorrendje:

1.
2.
3.

Az Ön által megadott információk és adatok elemzése alapján az alábbi szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére teszrek javaslatot.

Szolgáltatás:	Tartam	Biztosítási összeg
☐ Allianz Best Invest		Ft
☐		Ft

Javaslat rövid indoklása:

Kelt: ,

2

0

0

7

 év hó nap

a biztosításközvetítő aláírása

A termékismertető egy példányát átvettem:

Kelt: ,

2

0

0

7

 év hó nap

az ügyfél neve (nyomtatott betűvel)

az ügyfél aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás

Termékismertető

az Allianz Best Investhez

A beszélgetés során az Ön által megfogalmazott szükségletek sorrendje:

1. _____
2. _____
3. _____

Az Ön által megadott információk és adatok elemzése alapján az alábbi szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére teszünk javaslatot.

Szolgáltatás:

☐ Allianz Best Invest

Tartam

Biztosítási összeg

_____ Ft
_____ Ft

Javaslat rövid indoklása:

Kelt: _____ 2 0 0 7 év _____ hó _____ nap

a biztosításközvetítő aláírása

A termékismertető egy példányát átvettem:

Kelt: _____, 2 | 0 | 0 | 7 év _____ hó _____ nap

az ügyfél neve (nyomtatott betűvel)

az ügyfél aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás

Biztosítási ajánlat az Allianz Best Investhez

Azonosító: 2007 Nyár

Szerződésszám:

Az igazgatóság kódja:

A fiók kódja:

A szerződő adatai

Természetes személy szerződő esetén kitöltendő

Családi és utónéve: Neme: ☐ férfi ☐ nő
Születéskori neve:¹ Állampolgársága:
Anyja leánykori neve:
Születési helye: ideje: év hó nap
Lakcíme: helység,
 út/utca, házszám
Levelezési címe: helység,
 út/utca, házszám
Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély
Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:
Adóazonosító jele:
Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /
E-mail címe: @
Kifizetési bankszámlaszáma: - -

Jogi személy szerződő esetén kitöltendő

Neve és rövidített neve:
Székhelye: helység,
 út/utca, házszám
Telephelye, fióktelep helye: helység,
 út/utca, házszám
Levelezési címe: helység,
 út/utca, házszám
Fő tevékenységi köre: Adószáma: - -
Az azonosító okmány száma (cégjegyzékszám), és az azt kiadó ország: - -
Képviselőre jogosultak neve, beosztása:
A kapcsolattartó neve:
Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /
E-mail címe: @
Kézbesítési megbízott neve:²
Személyi igazolvány száma:²
Lakcíme:² helység,
 út/utca, házszám

¹ Előző név, leánykori név. ² Kitöltése külföldi jogi személy esetén szükséges.

Biztosítási ajánlat az Allianz Best Investhez

Azonosító: 2007 Nyár

Szerződésszám:

Az igazgatóság kódja:

A fiók kódja:

A szerződő adatai

Természetes személy szerződő esetén kitöltendő

Családi és utónéve: Neme: ☐ férfi ☐ nő
Születéskori neve:¹ Állampolgársága:
Anyja leánykori neve:
Születési helye: ideje: év hó nap
Lakcíme: helység,
 út/utca, házszám
Levelezési címe: helység,
 út/utca, házszám
Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély
Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:
Adóazonosító jele:
Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /
E-mail címe: @
Kifizetési bankszámlaszáma: - -

Jogi személy szerződő esetén kitöltendő

Neve és rövidített neve:
Székhelye: helység,
 út/utca, házszám
Telephelye, fióktelep helye: helység,
 út/utca, házszám
Levelezési címe: helység,
 út/utca, házszám
Fő tevékenységi köre: Adószáma: - -
Az azonosító okmány száma (cégjegyzékszám), és az azt kiadó ország: - -
Képviselőre jogosultak neve, beosztása:
A kapcsolattartó neve:
Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /
E-mail címe: @
Kézbesítési megbízott neve:²
Személyi igazolvány száma:²
Lakcíme:² helység,
 út/utca, házszám

¹ Előző név, leánykori név. ² Kitöltése külföldi jogi személy esetén szükséges.

A szerződés adatai:

A kockázatviselés kezdete: év hó nap

Lejárat időpontja:

2	0	1	0
---	---	---	---

 év

1	0
---	---

 hó

0	1
---	---

 nap

A fizetendő egyszeri díj: Ft

Számlát kérek: ☐

Biztosított adatai:

☐ Azonos a szerződéssel

Családi és utóneve: _____ Neme: ☐ férfi ☐ nő

[illegible]

Anyja leánykori neve: _____

Születési helye: ideje: év hó nap

Lakcime: helység,

_____ út/utca, házszám

Levelezési címe: _____ helység,

_____ út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleveél ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____

Adóazonosító jele: _____

Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /

E-mail címe:

Kedvezményezett(ek) haláleseti szolgáltatásra:

Név	Születéskori név	Anyja neve	Születési hely	Születési idő	A kedvezményezés aránya
1. A szerződő a kedvezményezett.	_____	_____	_____	_____	_____%
2. _____	_____	_____	_____	_____	_____%
3. _____	_____	_____	_____	_____	_____%

Alulírott szerződő és biztosított tudomásul veszem, hogy a biztosító a jelen ajánlatot az átadásától számított 15 napon belül, indoklás nélkül elutasíthatja. Alulírott szerződő és biztosított tudomásul veszem, hogy a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a fenti adataimban bekövetkezett változásokról a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül a biztosítót értesítenem kell.

Továbbá tisztában vagyok azzal is, hogy az eszközalap múltbéli hozamai nem jelentenek garanciát a befektetések jövőbeli hozamaira vonatkozóan.

Alulírott szerződő a biztosítási szerződési feltételekben foglaltak szerint ajánlatot tesz a fent megjelölt biztosítási szerződés megkötésére.

Alulírott biztosított hozzájárulok a biztosítási szerződés megkötéséhez.

Alulírott biztosított kötelezettséget válllok arra, hogy a szerződő halála esetén, illetve a jogi személy szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén a szerződő helyébe lépek és tudomásul veszem, hogy ezáltal a szerződő biztosítási szerződésből fakadó jogai engem illetnek és kötelezettségei engem terhelnek.

Alulírott szerződő és biztosított hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a jelen szerződéssel kapcsolatban a megadott e-mail címenem vagy telefonon keresztül tájékoztatást adjon, illetve marketing-információkat közöljön.

Nyilatkozat a befektetési kockázat viseléséről

Alulírott szerződő tisztában vagyok azzal, hogy az eszközalapba történő befektetés kockázatait teljes mértékben én viselem. A befektetés hozamainak kedvezőtlen alakulása esetén a biztosítóval szemben nem támasztok igényt.

Egyéb rendelkezések, záradékok

Kelt: _____ 2 | 0 | 0 | 7 | év _____ hó _____ nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás²

a biztosított saját kezű aláírása²

(A biztosítási ajánlatot átvettem.)
az üzletszerző aláírása

¹ Előző név, leánykori név. ² A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

A szerződés adatai:

A kockázatviselés kezdete: ____/____/____ év ____ hó ____ nap
Lejárat időpontja: ____/____/____ év ____ hó ____ nap
A fizetendő egyszeri díj: _____ Ft
Számlát kérek: ☐

Biztosított adatai:☐ Azonos a szerződéssel

Családi és utóneve: _____ Neme: ☐ férfi ☐ nő
Születéskori neve:¹ _____ Állampolgársága: _____
Anyja leánykori neve: _____
Születési helye: _____ ideje: ____ év ____ hó ____ nap
Lakcíme: _____ helység,
____ út/utca, házszám
Levelezési címe: _____ helység,
____ út/utca, házszám
Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útlevel ☐ Kártyás vezetői engedély
Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____
Adóazonosító jele: _____
Telefonszáma (vezetékes): ____ / _____ Telefonszáma (mobil): ____ / _____
E-mail címe: _____ @ _____

Kedvezményezett(ek) haláleseti szolgáltatásra:

Név	Születéskori név	Anyja neve	Születési hely	Születési idő	A kedvezményezés aránya
1. A szerződő a kedvezményezett.	_____	_____	_____	_____	_____%
2. _____	_____	_____	_____	_____	_____%
3. _____	_____	_____	_____	_____	_____%

Alulírott szerződő és biztosított tudomásul veszem, hogy a biztosító a jelen ajánlatot az átadásától számított 15 napon belül, indoklás nélkül elutasíthatja. Alulírott szerződő és biztosított tudomásul veszem, hogy a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a fenti adataimban bekövetkezett változásokról a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül a biztosítót értesítenem kell.

Alulírott biztosított kötelezettséget válllok arra, hogy a szerződő halála esetén, illetve a jogi személy szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén a szerződő helyébe lépek és tudomásul veszem, hogy ezáltal a szerződő biztosítási szerződésből fakadó jogai engem illetnek és kötelezettségei engem terhelnek.

Nyilatkozat a befektetési kockázat viseléséről

Alulírott szerződő tisztában vagyok azzal, hogy az eszközalapba történő befektetés kockázatait teljes mértékben én viselem. A befektetés hozamainak kedvezőtlen alakulása esetén a biztosítóval szemben nem támasztok igényt.

Kelt: _____, ____/____/____ év ____ hó ____ nap

Továbbá tisztában vagyok azzal is, hogy az eszközalap múltbéli hozamai nem jelentenek garanciát a befektetések jövőbeli hozamaira vonatkozóan.

Alulírott szerződő a biztosítási szerződési feltételekben foglaltak szerint ajánlatot tesz a fent megjelölt biztosítási szerződés megkötésére.

Alulírott biztosított hozzájárulok a biztosítási szerződés megkötéséhez.

Alulírott szerződő és biztosított hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a jelen szerződéssel kapcsolatban a megadott e-mail címen vagy telefonon keresztül tájékoztatást adjon, illetve marketing-információkat közöljön.

Egyéb rendelkezések, záradékok

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás²

a biztosított saját kezű aláírása²

(A biztosítási ajánlatot átvettem.)
az üzletszerző aláírása

¹ Előző név, leánykori név. ² A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Alulírott szerződő és biztosított kijelentem, hogy a szerződés megkötése előtt az Ügyfél-tájékoztatót a függő biztosításközvetítő főbb adatairól, a Termékismertetőt, az Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeit, az Ügyfél-tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról, valamint az

Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeinek mellékleteit – a Kondíciós listát és a Tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról – (AHB - 21320/1) átvettem, megismertem és a szerződési feltételekben foglaltakat elfogadom.

Kelt: _____, 2007. évi _____ hó _____ nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás¹

a biztosított saját kezű aláírása¹

Tájékoztató

A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatokat, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat. Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton rögzített egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

A biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles tájékoztatást adni a személyes adatok kezeléséről.

A biztosító az adatkezelés céljával összefüggésben a tudomására jutott adatokat a Bit. értelmében az Ügyfél hozzájárulása nélkül kezelheti. Azon esetekben azonban, amelyekben a biztosító nem a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatot, vagy különleges adatot kezel, az adatkezeléshez (beleértve az adattovábbításhoz) az Ügyfél külön hozzájárulását kell beszereznie.

Az alábbiakban röviden szeretnénk bemutatni azokat az adatkezeléseket, amelyek a biztosító tevékenységével összefüggésben, elsődlegesen az ügyfelek, illetve az érdekeik védelme érdekében merülnek fel, és amely adatkezelésekhez az alábbi nyilatkozat kitöltésével kérjük hozzájárulását.

1.) Társaságunk az Allianz csoport tagja, külföldi tulajdonosainak részletes tájékoztatást kell nyújtania, mely keretében statisztikai adatokat is el kell juttatnia részére. A statisztikai adatszolgáltatás során általában az ügyfél személyes adatai nem kerülnek átadásra, csupán néhány kiemelt ügyfél, illetve ügy esetében. Erre vonatkozik az I. a) pontban foglalt hozzájárulás.

2.) Társaságunk ügyfelei igényeinek minél teljesebb körű megismerése és az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálása érdekében igénybe vesz külső szakértőket, akik részünkre marketing- és piackutatásokat végeznek. Kizárólag azon piackutatási-, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek adjuk ki az ügyfél-adatokat, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez. Az I. b.) pontban foglalt hozzájárulás e megjelölt szervezetek részére történő adattovábbítást szolgálja.

3.) Társaságunk alapítója az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárnak, Allianz Hungária Egészségpénztárnak. A pénztári szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. c.) pont szerinti hozzájárulást. Ez esetben kizárólag az ügyfél neve és címe kerül az említett pénztárak részére átadásra.

4.) Társaságunk tulajdonosa az Allianz Bank Zrt-nek. A banki szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. d) pont szerinti hozzájárulást. Az I. d) 1. pontban foglalt hozzájárulás esetén az ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatai kerülnek a bank részére átadásra, amely adatokat a bank üzleti-, illetve banktitokként fogja kezelni. Az I. d) 2. pontban foglalt hozzájárulás esetén kizárólag az ügyfél neve és címe kerül a bank részére átadásra.

Kérjük, hogy a nyilatkozat kitöltésével szíveskedjék a fent részletezett adatkezelésekhez hozzájárulását adni.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Alulírott szerződő és biztosított kijelentem, hogy a szerződés megkötése előtt az Ügyfél-tájékoztatót a függő biztosításközvetítő főbb adatairól, a Termékismertetőt, az Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeit, az Ügyfél-tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról, valamint az

Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeinek mellékleteit – a Kondíciós listát és a Tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról – (AHB - 21320/1) átvettem, megismertem és a szerződési feltételekben foglaltakat elfogadom.

Kelt: _____, 2 | 0 | 0 | 7. év | | | hó | | | nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás¹

a biztosított saját kezű aláírása¹

Tájékoztató

A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatokat, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat. Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton rögzített egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

A biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles tájékoztatást adni a személyes adatok kezeléséről.

A biztosító az adatkezelés céljával összefüggésben a tudomására jutott adatokat a Bit. értelmében az Ügyfél hozzájárulása nélkül kezelheti. Azon esetekben azonban, amelyekben a biztosító nem a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatot, vagy különleges adatot kezel, az adatkezeléshez (beleértve az adattovábbításhoz) az Ügyfél külön hozzájárulását kell beszereznie.

Az alábbiakban röviden szeretnénk bemutatni azokat az adatkezeléseket, amelyek a biztosító tevékenységével összefüggésben, elsődlegesen az ügyfelek, illetve az érdekeik védelme érdekében merülnek fel, és amely adatkezelésekhez az alábbi nyilatkozat kitöltésével kérjük hozzájárulását.

1.) Társaságunk az Allianz csoport tagja, külföldi tulajdonosainak részletes tájékoztatást kell nyújtania, mely keretében statisztikai adatokat is el kell juttatnia részére. A statisztikai adatszolgáltatás során általában az ügyfél személyes adatai nem kerülnek átadásra, csupán néhány kiemelt ügyfél, illetve ügy esetében. Erre vonatkozik az I. a) pontban foglalt hozzájárulás.

2.) Társaságunk ügyfelei igényeinek minél teljesebb körű megismerése és az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálása érdekében igénybe vesz külső szakértőket, akik részünkre marketing- és piackutatásokat végeznek. Kizárólag azon piackutatási-, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek adjuk ki az ügyfél-adatokat, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez. Az I. b.) pontban foglalt hozzájárulás e megjelölt szervezetek részére történő adattovábbítást szolgálja.

3.) Társaságunk alapítója az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárnak, Allianz Hungária Egészségpénztárnak. A pénztári szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. c.) pont szerinti hozzájárulást. Ez esetben kizárólag az ügyfél neve és címe kerül az említett pénztárak részére átadásra.

4.) Társaságunk tulajdonosa az Allianz Bank Zrt-nek. A banki szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. d) pont szerinti hozzájárulást. Az I. d) 1. pontban foglalt hozzájárulás esetén az ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatai kerülnek a bank részére átadásra, amely adatokat a bank üzleti-, illetve banktitokként fogja kezelni. Az I. d) 2. pontban foglalt hozzájárulás esetén kizárólag az ügyfél neve és címe kerül a bank részére átadásra.

Kérjük, hogy a nyilatkozat kitöltésével szíveskedjék a fent részletezett adatkezelésekhez hozzájárulását adni.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

A személyes adatok és a különleges személyes adatok kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

I.

Kijelentem, hogy a biztosítási szerződési feltételekben és a külön tájékoztatóban elhelyezett, a személyes adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatást megismertem, tudomásul vettem. Jelen nyilatkozataimat a tájékoztatás ismeretében teszem meg.

Alulírott szerződő/biztosított jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt.

- a) **statisztikai adatszolgáltatás céljából** továbbítsa biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a biztosító külföldi tulajdonosának.
szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- b) **marketingkutatások céljából és egyéb marketingcélokból** biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa a piackutató, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez.
szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- c) nevemet és címemet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Hungária Egészségpénztár részére átadja abból a **célból**, hogy **szolgáltatásaikat** részemre **közvetlenül ajánlhassák fel**.
szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- d) 1. biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa az Allianz Bank Zrt. részére abból a **célból**, hogy **szolgáltatásait** részemre **közvetlenül ajánlhassa fel**.
szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

2. nevemet és címemet az Allianz Bank Zrt. részére átadja abból a **célból**, hogy **szolgáltatásait** részemre **közvetlenül ajánlhassa fel**.

szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

- e) biztosítási szerződésem **kezelése, karbantartása céljából** átadja a szerződésben szereplő, biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a szerződés-közvetítésben nem közreműködő más ügynökének (üzletkötőjének).

II.

1. Alulírott biztosított a jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és ügynöke a **szerződés létrejötte, nyilvántartása, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítése céljából** különleges személyes adataimat (egészségi adataimat) kezelje.

Ha ezzel a kérdéssel kapcsolatban a nyilatkozó személy válasza nemleges, akkor a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja.

biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

2. Alulírott biztosított ezúton önként és határozottan felhatalmazom jelen szerződés kedvezményezettjét, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t, hogy a halálom esetére járó szolgáltatás iránti igény teljesítése érdekében szükséges egészségi és egyéb adataimat háziorvosomtól, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészekről, természetgyógyászoktól és a gyógykezeléssel foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezeltek, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztártól és a társadalombiztosítási kifizetőhelytől az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részére beszeresse. A felsorolt szervek, személyek által nyilvántartott, a gyógykezeléssel kapcsolatos valamennyi adatra vonatkozik jelen felhatalmazásom, amely nyilatkozatom egyben az orvosi titoktartásra vonatkozó felmentésnek minősül.

Kelt: _____, 2007. év ____ hó ____ nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás³

a biztosított saját kezű aláírása³

¹ Kérjük, hozzájárulása esetén az igen rovatot szíveskedjék kitölteni. ² Ha nem járul hozzá bármelyik adatkezelési, adattovábbítási esethez, akkor kérjük, az annak megfelelő nem rovat kitöltésével jelezze. ³ A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

A személyes adatok és a különleges személyes adatok kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

l.

Kijelentem, hogy a biztosítási szerződési feltételekben és a külön tájékoztatásban
elhelyezett, a személyes adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatást megismertem,
tudomásul vettem. Jelen nyilatkozataimat a tájékoztatás ismeretében teszem meg.

Alulírott szerződő/biztosított jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt.

- a) **statistikai adatszolgáltatás céljából** továbbítja biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a biztosító külföldi tulajdonosának.
- szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- b) **marketingkutatások céljából és egyéb marketingcélokból** biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítja a piackutató, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez.
- szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- c) nevemet és címemet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Hungária Egészségpénztár részére átadja abból a célból, hogy **szolgáltatásait** részemre **közvetlenül ajánlhassák fel.**
- szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²
- d) 1. biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítja az Allianz Bank Zrt. részére abból a célból, hogy **szolgáltatásait** részemre **közvetlenül ajánlhassa fel.**
- szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

2. nevemet és címemet az Allianz Bank Zrt. részére átadja abból a célból, hogy szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassa fel.

szerződő: ☐ igen¹ ☐ nem² biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

- e) biztosítási szerződésem **kezelése, karbantartása céljából** átadja a szerződésben szereplő, biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a szerződés-közvetítésben nem közreműködő más ügynökének (üzletkötőjének).

II.

1. Alulírott biztosított a jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és ügynöke a **szerződés létrejötte, nyilvántartása, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítése céljából** különleges személyes adataimat (egészségi adataimat) kezelje.

Ha ezzel a kérdéssel kapcsolatban a nyilatkozó személy válasza nemleges, akkor a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja.

biztosított: ☐ igen¹ ☐ nem²

2. Alulírott biztosított ezúton önként és határozottan felhatalmazom jelen szerződés
kedvezményezettjét, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t, hogy a halálom ese-
tére járó szolgáltatás iránti igény teljesítése érdekében szükséges egészségi és egyéb
adataimat háziorvosomtól, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől,
orvosoktól, gyógyszerészekről, természetgyógyásztól és a gyógykezeléssel
foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezeltek, valamint az Országos
Egészségbiztosítási Pénztártól és a társadalombiztosítási kifizetőhelytől az Allianz
Hungária Biztosító Zrt. részére beszerezze. A felsorolt szervek, személyek által nyil-
vántartott, a gyógykezeléssel kapcsolatos valamennyi adata vonatkozik jelen
felhatalmazásom, mely nyilatkozatom egyben az orvosi titoktartásra vonatkozó
felmentésnek minősül.

Kelt: _____ 2 | 0 | 0 | 7 év _____ hó _____ nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás³

a biztosított saját kezű aláírása³

¹ Kérjük, hozzájárulása esetén az igen rovatot szíveskedjék kitölteni. ² Ha nem járul hozzá bármelyik adatkezelési, adattovábbítási esethez, akkor kérjük, az annak megfelelő nem rovat kitöltésével jelezze. ³ A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Netpartner- és Telepartner-szolgáltatási szerződés

amelyet megkötöttek egyrészről

Természetes személy szerződő esetén kitöltendő

Szerződő neve: _____
 Anyja neve: _____
 Születési helye: _____
 Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap
 Telefonszáma: _____ / _____
 E-mail-címe: _____ @ _____
 Levelezési címe: _____ helység,
 _____ út/utca, házszám

Jogi személy szerződő esetén kitöltendő

A cég neve: _____
 Adószáma: _____ - _____ - _____
 Képviselőre jogosult neve: _____
 Születési helye: _____
 Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap
 Telefonszáma: _____ / _____
 E-mail-címe: _____ @ _____
 Levelezési címe: _____ helység,
 _____ út/utca, házszám

a továbbiakban mint Felhasználó, másrészről az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., cégjegyzékszám: 01-10-041356, adószám: 10337587-2-44)
 a továbbiakban mint Biztosító az alulírott napon a szerződés hátoldalán és a szerződés mellékleteiben szereplő feltételekkel.

☐ Netpartner- és Telepartner-szerződés ☐ csak Netpartner-szerződés ☐ csak Telepartner-szerződés

Netpartner-szerződés létrejötte esetén a felhasználó által választott egyedi Netpartner-belépési azonosító:

(min. 5, max. 10 nyomtatott, ékezet nélküli karakter): _____

A szolgáltatások igénybevételéhez szükséges regisztráció alapjául¹

☐ a(z) _____ szerződésszámú, vagy

☐ a fent megjelölt szerződő által a _____ év _____ hó _____ napján tett biztosítási ajánlat alapján létrejövő

_____ típusú biztosítási szerződés szolgálg.

Jelen szolgáltatási szerződés nem jön létre, ha a szerződő ajánlatát a biztosító elutasítja.

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

Mellékletek:

Netpartner-melléklet: Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (NÁSZF)

Telepartner-melléklet: Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (TÁSZF)



Dr. Kálódi Tamás
vezérigazgató-helyettes



Pálincás Krisztina
osztályvezető

az ügyfél aláírása
jogi személy esetén cégszerű aláírás

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

az ügyintéző aláírása

¹ Megfelelő rész jelölendő (x-jellel). Ha a szerződésszám már ismert, akkor szíveskedjen az első sort kitölteni.

Netpartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: NÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján, a jelen Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a jelen szerződés és az ehhez kapcsolódó NÁSZF, valamint a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződések Általános Szerződési Feltételei alapján a Felhasználó részére a <http://www.allianz.hu> címen elérhető elektronikus Netpartner-szolgáltatásokat nyújt.

2. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító elektronikus Netpartner-szolgáltatásainak rendeltetésszerű igénybevételéhez megfelelő számítástechnikai berendezésekkel kell rendelkeznie, amelyeknek elengedhetetlen műszaki jellemzőit – az optimális konfiguráció leírását – a Biztosító közléseiben honlapján.

3. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződés megkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott, biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a NÁSZF az irányadó. A NÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

5. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a NÁSZF-et részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a NÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy héten belül elektronikus levélben közöljük Önnel a belépéshez szükséges azonosítót és jelszót. (Javasoljuk, hogy a jelszót az első belépéskor változtassa meg.)

Telepartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: TÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján és a jelen Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a Felhasználónak a Biztosítónál nyilvántartott összes biztosítási szerződéséhez a TÁSZF alapján a Felhasználó részére Call Centerének hívószámain elérhető telefonos Telepartner-szolgáltatásokat nyújt.

2. Szerződő felek rögzítik, hogy a Biztosító jelen szerződés tárgyát képező – az Általános Szerződési Feltételek szerinti – szolgáltatását ténylegesen Call Center szervezeti egységén keresztül nyújtja.

3. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító telefonos Telepartner-szolgáltatásainak kényelmes igénybevételéhez "tone" üzemmódra (is) képes telefonkészülékkel kell rendelkeznie.

4. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződés megkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott, biztosítási titoknak nem

minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a TÁSZF az irányadó. A TÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

6. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a TÁSZF-et a részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a TÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy hónapon belül az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Centere felhívja Önt a Call Centerbe történő biztonságos belépéshez szükséges PIN beállításához.

Netpartner- és Telepartner-szolgáltatási szerződés

amelyet megkötöttek egyrészről

Természetes személy szerződő esetén kitöltendő

Szerződő neve: _____
 Anyja neve: _____
 Születési helye: _____
 Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap
 Telefonszáma: _____ / _____
 E-mail-címe: _____ @ _____
 Levelezési címe: _____ helység,
 _____ út/utca, házszám

Jogi személy szerződő esetén kitöltendő

A cég neve: _____
 Adószáma: _____ - _____ - _____
 Képviselőre jogosult neve: _____
 Születési helye: _____
 Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap
 Telefonszáma: _____ / _____
 E-mail-címe: _____ @ _____
 Levelezési címe: _____ helység,
 _____ út/utca, házszám

a továbbiakban mint Felhasználó, másrésztől az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., cégjegyzékszám: 01-10-041356, adószám: 10337587-2-44)
 a továbbiakban mint Biztosító az alulírott napon a szerződés hátoldalán és a szerződés mellékleteiben szereplő feltételekkel.

☐ Netpartner- és Telepartner-szerződés ☐ csak Netpartner-szerződés ☐ csak Telepartner-szerződés

Netpartner-szerződés létrejötte esetén a felhasználó által választott egyedi Netpartner-belépési azonosító:

(min. 5, max. 10 nyomtatott, ékezet nélküli karakter): _____

A szolgáltatások igénybevételéhez szükséges regisztráció alapján¹

☐ a(z) _____ szerződésszámú, vagy

☐ a fent megjelölt szerződő által a _____ év _____ hó _____ napján tett biztosítási ajánlat alapján létrejövő

_____ típusú biztosítási szerződés szolgálg.

Jelen szolgáltatási szerződés nem jön létre, ha a szerződő ajánlatát a biztosító elutasítja.

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

Mellékletek:

Netpartner-melléklet: Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (NÁSZF)

Telepartner-melléklet: Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (TÁSZF)



Dr. Kálódi Tamás
vezérigazgató-helyettes



Pálincás Krisztina
osztályvezető

az ügyfél aláírása

az ügyintéző aláírása

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ Megfelelő rész jelölendő (x-jellel). Ha a szerződésszám már ismert, akkor szíveskedjen az első sort kitölteni.

Netpartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: NÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján, a jelen Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a jelen szerződés és az ehhez kapcsolódó NÁSZF, valamint a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződések Általános Szerződési Feltételei alapján a Felhasználó részére a <http://www.allianz.hu> címen elérhető elektronikus Netpartner-szolgáltatásokat nyújt.

2. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító elektronikus Netpartner-szolgáltatásainak rendeltetésszerű igénybevételéhez megfelelő számítástechnikai berendezésekkel kell rendelkeznie, amelyeknek elengedhetetlen műszaki jellemzőit – az optimális konfiguráció leírását – a Biztosító közléseiben honlapján.

3. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződés megkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott, biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a NÁSZF az irányadó. A NÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

5. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a NÁSZF-et részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a NÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy héten belül elektronikus levélben közöljük Önnel a belépéshez szükséges azonosítót és jelszót. (Javasoljuk, hogy a jelszót az első belépéskor változtassa meg.)

Telepartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: TÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján és a jelen Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a Felhasználónak a Biztosítónál nyilvántartott összes biztosítási szerződéséhez a TÁSZF alapján a Felhasználó részére Call Centerének hívószámain elérhető telefonos Telepartner-szolgáltatásokat nyújt.

2. Szerződő felek rögzítik, hogy a Biztosító jelen szerződés tárgyát képező – az Általános Szerződési Feltételek szerinti – szolgáltatását ténylegesen Call Center szervezeti egységén keresztül nyújtja.

3. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító telefonos Telepartner-szolgáltatásainak kényelmes igénybevételéhez "tone" üzemmódra (is) képes telefonkészülékkel kell rendelkeznie.

4. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződés megkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott, biztosítási titoknak nem

minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a TÁSZF az irányadó. A TÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

6. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a TÁSZF-et a részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a TÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy hónapon belül az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Centere felhívja Önt a Call Centerbe történő biztonságos belépéshez szükséges PIN beállításához.

Átutalási megbízás

az Allianz Best Investhez

Kérem, hogy az alábbi összeget szíveskedjen átutalni a bankszámlám terhére.

A megbízás kelte: év hó nap

Az átutaló számláját vezető bank

Neve:

Székhelye: helység,
 út/utca, házszám

Az átutaló

Neve:

Lakcíme/székhelye: helység,
 út/utca, házszám

Bankszámlaszáma: - -

A jogosult

Neve: Allianz Hungária Biztosító Zrt.

Székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Összeg: Ft (forintra kerekítve)

A jogosult számlaszáma:¹ Allianz Bank 18100002-00001191-21010024

Közlemény:² AHB - Best Invest szerződésszám

az átutaló aláírása

¹ A díjat – a szerződésen való mielőbbi jóváírás érdekében – a biztosító itt megadott bankszámlájára szíveskedjék átutalni. ² A közleményt az átutalásnál szíveskedjék pontosan feltüntetni.

Nyilatkozat

Jogi személy képviseletében, a biztosítónál eljáró természetes személy(ek) adatai

I. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utónéve: _____
Születéskori neve:¹ _____ Állampolgársága: _____
Születési helye: _____ ideje: _____ év _____ hó _____ nap
Anyja leánykori neve: _____
Lakcíme: _____ helység,

út/utca, házszám
Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély
Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____
Az adatokat rögzítette (név nyomtatott betűvel): _____

az üzletszerző saját kezű aláírása

Alulírott, büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adataim a valóságnak megfelelnek.

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

az ügyfél saját kezű aláírása

II. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utónéve: _____
Születéskori neve:¹ _____ Állampolgársága: _____
Születési helye: _____ ideje: _____ év _____ hó _____ nap
Anyja leánykori neve: _____
Lakcíme: _____ helység,

út/utca, házszám
Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély
Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____
Az adatokat rögzítette (név nyomtatott betűvel): _____

az üzletszerző saját kezű aláírása

Alulírott, büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adataim a valóságnak megfelelnek.

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

az ügyfél saját kezű aláírása

A biztosítás szerzőjének nyilatkozata a szerződőt illetően:

VIP státusz: ☐ nem ☐ igenAllianz alkalmazott, vagy Allianz megbízott vállalkozó: ☐ nem ☐ igen

Gondozó:	Körzet:	Szerző:	Jutalék elszámolási mód:								
Ügynök	Felül- jutalék	Megoszlási arány	Jutalék típus	Ügynök	Felül- jutalék	Megoszlási arány	Jutalék típus	Ügynök	Felül- jutalék	Megoszlási arány	Jutalék típus
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

Kitöltötte:

Ellenőrizte és utalványozta:

Engedélyezte:

aláírás_____
aláírás_____
aláírás

A szakkezelési szekció kockázat-elbírálójának véleménye:

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

aláírás¹ Előző név, leánykori név.

Rendelkező nyilatkozatok

Kedvezményezettjelölő nyilatkozat	(2 példány)
Adatváltozás-bejelentő nyilatkozat	(2 példány)
Egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat	(2 példány)

Kedvezményezettjelölő nyilatkozat

az Allianz Best Investhez

A szerződő adatai

Szerződésszám:

Családi és utónév:

Lakcím: helység,
 út/utca, házszám

Telefonszám (vezetékes): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő a fent megjelölt Allianz Best Invest szerződéselem lejáratú szolgáltatására a szerződési feltételek értelmében kedvezményezettet jelölök.

A biztosítási szerződésen a kedvezményezettjelölést kérem átvezetni.

Kedvezményezett elérés esetére:

1. ☐ A szerződő a kedvezményezett.

Kedvezményezés aránya: %

2. Természetes személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: %

Családi és utóneve: Neme: ☐ férfi ☐ nő

Születéskori neve:³ Állampolgársága:

Anyja leánykori neve:

Születési helye: ideje: év hó nap

Lakcíme: helység,
 út/utca, házszám

Levelezési címe: helység,
 út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:

Adóazonosító jele:

Telefonszáma (vezetékes): / Telefonszáma (mobil): /

E-mail címe: @

Kifizetési bankszámlaszáma: - -

¹ A rendelkezés faxon nem továbbítható. Kérjük, hogy a kedvezményezett a megfelelően kitöltött, a szerződő, a biztosított és a tanúk aláírásával ellátott nyilatkozattal fáradjon be bármely fiókunkba. Abban az esetben, ha a szerződő fiókunkban személyesen rendelkezik a kedvezményezett jelölésről, akkor nincs szükség tanúkra. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ Előző név, leánykori név.

Jogi személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: _____%

Neve és rövidített neve: _____

Székhelye: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Telephelye, fióktelep helye: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Levelezési címe: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Fő tevékenységi köre: _____ Adószáma: _____ - _____ - _____

Az azonosító okmány száma (cégjegyzékszám), és az azt kiadó ország: _____ - _____ - _____

A kapcsolattartó neve: _____

Telefonszáma (vezeték): _____ / _____ Telefonszáma (mobil): _____ / _____

E-mail címe: _____@_____

Kézbírási megbízott neve:¹ _____

Személyi igazolvány száma:¹ _____

Lakcíme:¹ _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Kifizetési bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____

3. Természetes személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: _____%

Családi és utóneve: _____ Neme: ☐ férfi ☐ nő

Születéskori neve:² _____ Állampolgársága: _____

Anyja leánykori neve: _____

Születési helye: _____ ideje: _____ Jév _____ hó _____ nap

Lakcíme: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Levelezési címe: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____

Adóazonosító jele: _____

Telefonszáma (vezeték): _____ / _____ Telefonszáma (mobil): _____ / _____

E-mail címe: _____@_____

Kifizetési bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____

Jogi személy kedvezményezett képviselőjében, a biztosítónál eljáró természetes személy(ek) adatai

I. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utóneve: _____

Beosztása: _____

Születéskori neve:² _____ Állampolgársága: _____

Születési helye: _____ ideje: _____ Jév _____ hó _____ nap

Anyja leánykori neve: _____

Lakcíme: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____

¹ Kitöltése külföldi jogi személy esetén szükséges. ² Előző név, leánykori név.

II. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utóneve:

Beosztása:

Születéskori neve:Állampolgársága:

Születési helye:ideje: Jév hó nap

Anyja leánykori neve:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleveél ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:

Alulírott kedvezményezett büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adataim a valóságnak megfelelnek, és hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a fent megadott adataimat kezelje.

Egyéb rendelkezések:

Tanúk:

Neve:

Személyi igazolvány száma:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

a tanú aláírása

Neve:

Személyi igazolvány száma:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

a tanú aláírása

Az adatokat a biztosító részéről rögzítette :

a fiók bélyegzője

az adatokat rögzítő aláírása

Kelt: _____, év hó nap

a biztosított aláírása, ha nem azonos a szerződéssel

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

a kedvezményezett aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

a kedvezményezett aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

¹ Előző név, leánykori név.

Kedvezményezettjelölő nyilatkozat

az Allianz Best Investhez

A szerződő adatai

Szerződésszám:

Családi és utónév:

Lakcím: helység, út/utca, házszám

Telefonszám (vezeték): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő a fent megjelölt Allianz Best Invest szerződéselem lejáratú szolgáltatására a szerződési feltételek értelmében kedvezményezettet jelölök.

A biztosítási szerződésen a kedvezményezettjelölést kérem átvezetni.

Kedvezményezett elérés esetére:

1. ☐ A szerződő a kedvezményezett.

Kedvezményezés aránya: %

2. Természetes személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: %

Családi és utóneve: Neme: ☐ férfi ☐ nő

Születéskori neve:³ Állampolgársága:

Anyja leánykori neve:

Születési helye: ideje: év hó nap

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

Levelezési címe: helység, út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:

Adóazonosító jele:

Telefonszáma (vezeték): / Telefonszáma (mobil): /

E-mail címe: @

Kifizetési bankszámlaszáma: - -

¹ A rendelkezés faxon nem továbbítható. Kérjük, hogy a kedvezményezett a megfelelően kitöltött, a szerződő, a biztosított és a tanúk aláírásával ellátott nyilatkozattal fáradjon be bármely fiókunkba. Abban az esetben, ha a szerződő fiókunkban személyesen rendelkezik a kedvezményezett jelölésről, akkor nincs szükség tanúkra. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ Előző név, leánykori név.

Jogi személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: _____%

Neve és rövidített neve: _____

Székhelye: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Telephelye, fióktelep helye: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Levelezési címe: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Fő tevékenységi köre: _____ Adószáma: _____ - _____ - _____

Az azonosító okmány száma (cégjegyzékszám), és az azt kiadó ország: _____ - _____ - _____

A kapcsolattartó neve: _____

Telefonszáma (vezeték): _____ / _____ Telefonszáma (mobil): _____ / _____

E-mail címe: _____@_____

Kézbírási megbízott neve:¹ _____

Személyi igazolvány száma:¹ _____

Lakcíme:¹ _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Kifizetési bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____

3. Természetes személy kedvezményezett esetén kitöltendő

Kedvezményezés aránya: _____%

Családi és utóneve: _____ Neme: ☐ férfi ☐ nő

Születéskori neve:² _____ Állampolgársága: _____

Anyja leánykori neve: _____

Születési helye: _____ ideje: _____ Jév _____ hó _____ nap

Lakcíme: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Levelezési címe: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____

Adóazonosító jele: _____

Telefonszáma (vezeték): _____ / _____ Telefonszáma (mobil): _____ / _____

E-mail címe: _____@_____

Kifizetési bankszámlaszáma: _____ - _____ - _____

Jogi személy kedvezményezett képviselőjében, a biztosítónál eljáró természetes személy(ek) adatai

I. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utóneve: _____

Beosztása: _____

Születéskori neve:² _____ Állampolgársága: _____

Születési helye: _____ ideje: _____ Jév _____ hó _____ nap

Anyja leánykori neve: _____

Lakcíme: _____ helység,
_____ út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: _____ Lakcímet igazoló kártya száma: _____

¹ Kitöltése külföldi jogi személy esetén szükséges. ² Előző név, leánykori név.

II. személy:

A természetes személy adatai:

Családi és utóneve:

Beosztása:

Születéskori neve:Állampolgársága:

Születési helye:ideje: év hó nap

Anyja leánykori neve:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

Az azonosító okmány típusa: ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útlevél ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Lakcímet igazoló kártya száma:

Alulírott kedvezményezett büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adataim a valóságnak megfelelnek, és hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a fent megadott adataimat kezelje.

Egyéb rendelkezések:

Tanúk:

Neve:

Személyi igazolvány száma:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

a tanú aláírása

Neve:

Személyi igazolvány száma:

Lakcíme: helység, út/utca, házszám

a tanú aláírása

Az adatokat a biztosító részéről rögzítette :

a fiók bélyegzője

az adatokat rögzítő aláírása

Kelt: _____, év hó nap

a biztosított aláírása, ha nem azonos a szerződéssel

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

a kedvezményezett aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

a kedvezményezett aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

¹ Előző név, leánykori név.

Adatváltozás-bejelentő nyilatkozat

A szerződő adatai:

Szerződésszám:
Családi és utónév:
Lakcím: helység,
út/utca, házszám
Telefonszám (vezetékes): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útlevel ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő a fent megjelölt szerződésemen a szerződési feltételek értelmében az alábbi változás(oka)t jelentem be:

Névváltozás^{2,3}

☐ szerződő ☐ díjfizető ☐ biztosított

Régi neve:

Új neve:

Címváltozás²

☐ szerződő ☐ díjfizető ☐ biztosított

☐ lakcíme ☐ levelezési címe

Régi cím: helység,

út/utca, házszám

Új cím: helység,

út/utca, házszám

Kifizetési bankszámlaszám megváltoztatása¹

Régi folyószámlaszám: - -

Új folyószámlaszám: - -

Kelt: , év hó nap

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

A biztosító tölti ki!

A szerződő adatait az azonosító iratok alapján személyesen egyeztettem és igazolom, hogy a nyilatkozatot a szerződő előttem személyesen írta alá.

Kelt: , év hó nap

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹ Amennyiben a rendelkezés a kifizetési bankszámlaszám megváltoztatására (is) irányul, úgy a rendelkezés faxon, vagy levélben kizárólag abban az esetben továbbítható, ha a szerződő – bármely fiókunkban történő – azonosítása, és a nyomtatvány erre vonatkozó részének kitöltése is megtörtént. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ A névváltozás átvezetéséhez az azt igazoló okmány fénymásolatát szíveskedjék mellékelni.

Adatváltozás-bejelentő nyilatkozat

A szerződő adatai:

Szerződésszám:
Családi és utónév:
Lakcím: helység,
 út/utca, házszám
Telefonszám (vezetékes): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útlevel ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő a fent megjelölt szerződésemen a szerződési feltételek értelmében az alábbi változás(oka)t jelentem be:

Névváltozás^{2,3}

☐ szerződő ☐ díjfizető ☐ biztosított

Régi neve:

Új neve:

Címváltozás²

☐ szerződő ☐ díjfizető ☐ biztosított

☐ lakcíme ☐ levelezési címe

Régi cím: helység,

út/utca, házszám

Új cím: helység,

út/utca, házszám

Kifizetési bankszámlaszám megváltoztatása¹

Régi folyószámlaszám: - -

Új folyószámlaszám: - -

Kelt: , év hó nap

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

A biztosító tölti ki!

A szerződő adatait az azonosító iratok alapján személyesen egyeztettem és igazolom, hogy a nyilatkozatot a szerződő előttem személyesen írta alá.

Kelt: , év hó nap

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹ Amennyiben a rendelkezés a kifizetési bankszámlaszám megváltoztatására (is) irányul, úgy a rendelkezés faxon, vagy levélben kizárólag abban az esetben továbbítható, ha a szerződő – bármely fiókunkban történő – azonosítása, és a nyomtatvány erre vonatkozó részének kitöltése is megtörtént. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ A névváltozás átvezetéséhez az azt igazoló okmány fénymásolatát szíveskedjék mellékelni.

Egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat

az Allianz Best Investhez

A szerződő adatai:

Szerződésszám:

Családi és utónév:

Lakcím: helység,
 út/utca, házszám

Telefonszám (vezeték): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő kérem, hogy a fent megjelölt szerződésemen – a szerződési feltételek értelmében – az alábbi, egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkezést hajtásáig végre a jelen nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nappal.

Egyösszegű pénzkivonás címén kérek³

az egységszámlámon lévő, az eszközalapba befektetett egyszeri díjból képzett egységeimből Ft-ot átutalni

☐ a szerződésemen nyilvántartott kifizetési bankszámlára, vagy

☐ a(z) - - számú bankszámlára⁴.

A kifizetendő összegből forint átkönyvelést kérek az Allianz Hungária Biztosító Zrt-nél érvényben lévő szerződésszámú, _____ elnevezésű biztosítási szerződésre⁵

☐ rendszeres/egyszeri díjként, vagy ☐ eseti díjként.

Tudomásul veszem, hogy

- pénzkivonás végrehajtása esetén a biztosítási szolgáltatás összege, valamint a szerződés visszavásárlási értéke csökken,
- az egységek kivonási értékét, valamint az egyösszegű pénzkivonás minimális és maximális összegét a Kondíciós lista tartalmazza,
- ha a szerződő által kért pénzkivonás összege meghaladja a Kondíciós listában szereplő maximumot, akkor a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő számára, és ezzel a szerződés megszűnik.

Kelt: _____, év hó nap

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

A biztosító tölti ki!

A szerződő adatait az azonosító iratok alapján személyesen egyeztettem és igazolom, hogy a nyilatkozatot a szerződő előttem személyesen írta alá.

Kelt: _____, év hó nap

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹ A rendelkezés faxon is továbbítható. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ A megfelelő rész kitöltendő. ⁴ Új bankszámlára kifizetés csak akkor történhet, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁵ Olyan szerződésre, melynek szerződője nem egyezik meg a Best Invest szerződőjével csak akkor kérhető díjátkönyvelés, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja.

⁶ A fiókban személyesen átadott nyilatkozat esetében.

Egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat

az Allianz Best Investhez

A szerződő adatai:

Szerződésszám:
Családi és utónév:
Lakcím: helység,
 út/utca, házszám
Telefonszám (vezeték): / Telefonszám (mobil): /

a) Természetes személy szerződő esetén:

Születési idő: év hó nap

Az azonosító okmány típusa:² ☐ Személyi igazolvány ☐ Személyazonosító igazolvány ☐ Útleve ☐ Kártyás vezetői engedély

Az azonosító okmány száma: Adóazonosító jel:

b) Nem természetes személy szerződő esetén:

Cégjegyzékszám: - - Adószám: - -

Alulírott szerződő kérem, hogy a fent megjelölt szerződésemen – a szerződési feltételek értelmében – az alábbi, egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkezést hajtásáig végre a jelen nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nappal.

Egyösszegű pénzkivonás címén kérek³

az egységszámlámon lévő, az eszközalapba befektetett egyszeri díjból képzett egységeimből Ft-ot átutalni

☐ a szerződésemen nyilvántartott kifizetési bankszámlára, vagy

☐ a(z) - - számú bankszámlára⁴.

A kifizetendő összegből forint átkönyvelést kérek az Allianz Hungária Biztosító Zrt-nél érvényben lévő szerződésszámú, _____ elnevezésű biztosítási szerződésre⁵

☐ rendszeres/egyszeri díjként, vagy ☐ eseti díjként.

Tudomásul veszem, hogy

- pénzkivonás végrehajtása esetén a biztosítási szolgáltatás összege, valamint a szerződés visszavásárlási értéke csökken,
- az egységek kivonási értékét, valamint az egyösszegű pénzkivonás minimális és maximális összegét a Kondíciós lista tartalmazza,
- ha a szerződő által kért pénzkivonás összege meghaladja a Kondíciós listában szereplő maximumot, akkor a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő számára, és ezzel a szerződés megszűnik.

Kelt: _____, év hó nap

a szerződő aláírása, jogi személy esetén cégszerű aláírás

A biztosító tölti ki!

A szerződő adatait az azonosító iratok alapján személyesen egyeztettem és igazolom, hogy a nyilatkozatot a szerződő előttem személyesen írta alá.

Kelt: _____, év hó nap

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹ A rendelkezés faxon is továbbítható. ² A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³ A megfelelő rész kitöltendő. ⁴ Új bankszámlára kifizetés csak akkor történhet, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁵ Olyan szerződésre, melynek szerződője nem egyezik meg a Best Invest szerződőjével csak akkor kérhető díjátkönyvelés, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja.

⁶ A fiókban személyesen átadott nyilatkozat esetében.

