

Allianz Életprogramok

Ügyfél-tájékoztató

Ügyfél-tájékoztató

az Allianz Életprogramokról, azaz

- az Allianz Életprogram (992110),
 - az Allianz Bónusz Életprogram (982110),
 - az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991110),
- befektetési egységekhez kötött életbiztosításokról

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.

Engedje meg, hogy először megismertessük azokkal a közös tudnivalókkal, amelyek a címben felsorolt termékekre általában vonatkoznak, majd bemutassuk Önnek a választott biztosítást.

Társaságunk az Életprogram szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződő által fizetett díjat a szerződő által meghatározott arányban befekteti és a biztosítási esemény bekövetkezte esetén szolgáltatást nyújt.

A **szerződő** az a természetes vagy jogi személy, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és az Életprogram szerződés díját fizeti.

A **főbiztosított** az a természetes személy, akinek személyére vonatkozóan a biztosító kockázatviselése az Életprogram szerződés tekintetében fennáll.

A **kedvezményezett** az a szerződő által megjelölt személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

Biztosítási esemény

Társaságunk szolgáltatást nyújt a főbiztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett

- a) bármely okból eredő halála, illetve
- b) közlekedési balesetből eredő halála esetén.

Biztosítási szolgáltatás

Társaságunk az alábbi biztosítási szolgáltatásokat nyújtja:

- a) a főbiztosított bármely okból eredő halála esetén az egységszámlán az igény bejelentésének időpontjában meglévő egységek értékét fizeti ki a kedvezményezettnek,
- b) a főbiztosított közlekedési baleseti halála esetén a halál időpontjában érvényben lévő, közlekedési baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezettnek.

A főbiztosított halálának bejelentésével a bejelentés hónapjának utolsó napján az Életprogram szerződés megszűnik.

A szolgáltatás teljesítésének módja, ideje: A biztosítási eseményt Társaságunkhoz be kell jelenteni. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a főbiztosított halálának, illetve a haláleseti biztosítási eseménynek az igazolásához, valamint a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges okmányok kézhezvételének napja és az egységek alapokból történő kivonására vonatkozó árfolyam megállapításának napja közül a későbbi időponttól számított 10 napon belül fizeti ki.

Az Életprogram szerződés szolgáltatásának kiegészítéseként a szerződő az Életprogram szerződéshez **kiegészítő biztosítási fedezeteket** kapcsolhat.

Az Életprogram szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

Az Életprogram szerződés **határozatlan** tartamú, teljes életre szóló biztosítás, mely a főbiztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentéséig tart. A tartam kezdete az ajánlattételt, azaz az aláírt ajánlatnak a biztosító

vagy képviselője részére történt átadását követő hó első napjának 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg. Az **Életprogram évfordulója** a tartamon belül minden évben az a nap, amely napon a tartam eredetileg megkezdődött. A **biztosítási időszak** egy hónap.

A megtakarítási időszakok

A megtakarítási időszakok a rendszeres díjfizetésű szerződés tartamán belül azok az időszakok, amelyekre a szerződő vállalja a rendszeres díj megfizetését. A megtakarítási időszakok hosszát a szerződő határozza meg. Az első megtakarítási időszakot, melynek kezdete megegyezik a tartam kezdetével, a felek a szerződésben rögzítik. Az első megtakarítási időszak hosszát Társaságunk korlátozhatja.

Az érvényben lévő megtakarítási időszak hosszát a szerződő írásban bármikor módosíthatja. Az Életprogram szerződés tartamának kezdetén, a Társaságunk által megadott időszakban a megtakarítási időszak csökkenésére nincs lehetőség.

A megtakarítási időszak lejártával a szerződő következő időszakot jelölhet meg. Amennyiben a szerződő nem nyilatkozik az új megtakarítási időszak hosszáról, az érvényben lévő megtakarítási időszak lejártát követően egyéves megtakarítási időszak lép életbe, változatlan szerződési feltételekkel.

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 hallgatóságos elfogadását jelenti.

Az ajánlat elfogadása után a kötvényt rövid időn belül kiadjuk.

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

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

Az Életprogram szerződés az első díj megfizetését, vagy a feleknek a díj halasztott megfizetésére vonatkozó

megállapodását követő napon 0 órakor lép hatályba.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

Az Életprogram szerződés díja

Az Életprogram szerződés díja forintban fizetendő.

A díjakat Társaságunk – a díj megfizetését követő napra érvényes árfolyamon – egységekre váltja.

A **rendszeres díjfizetésű** szerződés díja a megtakarítási időszakok alatt folyamatosan megfizetendő. A szerződő a rendszeres díjfizetéssel létrejött szerződés megkötésekor tetszése szerint éves, féléves, negyedéves vagy havi díjfizetési gyakoriságot választhat. A szerződő a tartam alatt bármikor módosíthatja a rendszeres díjfizetésű szerződés díjfizetési gyakoriságát.

Az **egyszeri díjfizetésű** szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő, a tartam kezdetén.

Társaságunk meghatározhatja a díjfizetési gyakoriságra vonatkozó minimális rendszeres díjat, valamint az egyszeri díj minimális mértékét. A szerződő által választott díj nem lehet kevesebb, mint az így meghatározott díj.

A szerződőnek a rendszeres, illetve egyszeri díjfizetésen kívül – a szerződés tartama során tetszőleges időpontban – egyéb befizetésekre is lehetősége van. Az így befizetett díjakból Társaságunk elsőként a rendszeres díjak vagy az egyszeri díj esetleges hátralékát vonja le, az ezt követően fennmaradó összeg eseti díjnak, vagy a rendszeres díj túlfizetésének minősülhet. Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén a hátralék levonását követően fennmaradó összeg minden esetben eseti díjnak minősül.

A szerződő meghatározhatja, hogy a biztosító az eseti-nek minősülő díjat milyen arányban fektesse be az egyes alapokba, vagy mely portfólióba fektesse be.

Az értékkövetés

Az Életprogram szerződés rendszeres díja – a szerződés értékállósága érdekében – az árszínvonal emelkedése (infláció) miatt évente egy alkalommal emelkedik.

A rendszeres díjfizetésű szerződésre vonatkozó ajánlat-tételkor a szerződő megjelöli az értékkövetésnek a szerződés tartamára érvényes mértékét, azaz meghatározza

a rögzített index mértékét. Társaságunk minden évfordulón automatikusan ilyen mértékkel növeli az Életprogram szerződés rendszeres díját. A szerződő a tartam alatt módosíthatja a szerződésre érvényes rögzített indexet. Társaságunk meghatározza a rögzített index minimális mértékét, a szerződésre érvényes index nem lehet ennél alacsonyabb.

Társaságunk lehetőséget nyújthat a rendszeres díjfizetésű szerződés szerződőjének arra, hogy az Életprogram szerződés rendszeres díját az évfordulón – a rögzített index értékén felül – egyedi mértékben növelje.

Társaságunk – az Életprogram szerződés tartama alatt – minden évben az évforduló előtt legalább 45 nappal írásban értesíti a rendszeres díjfizetésű Életprogram szerződőjét a rendszeres díjnak az évfordulótól kezdődően hatályos változásáról.

Tájékoztatjuk, hogy Társaságunk tőke-, illetve hozamgaranciát kizárólag a szerződő által választott tőke-, illetve hozamgarantált alapokba való befektetésre vállal.

Az egységszámla, az alapok és az egységek, az egységek árfolyama

Társaságunk a szerződő által fizetett díjakból egységeket képez, melyeket a szerződő rendelkezése alapján alapokban helyez el és az egységszámlán tart nyilván.

A biztosító évente egy alkalommal, írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámla aktuális helyzetéről, annak változásairól, az egységek árfolyamáról, a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről, valamint az el nem számolt költségekről.

Az alapokba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az alap értéke és az alapban lévő egységek értéke változik.

Az egyes alapok a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. A befektetésekre érvényes az az általános alapelv, mely szerint a befektetési kockázat mértéke arányos az elérhető hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, hogy mely alapot választja. Az egyes alapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli.

Társaságunk a díjak alapok közötti megosztására vonatkozóan a szerződő számára választható portfóliókat kínálhat, melyek az alapok előre meghatározott arányú kombinációi.

A díjak befektetésére egy időben egy vagy több alap, vagy legfeljebb egy portfólió választható.

A fizetendő rendszeres/egyszeri díjak egyes alapokba történő befektetésének arányát vagy a választott portfóliót a szerződő a tartam során bármikor megváltoztathatja.

Az egységek alapján kerül sor a szerződőnek az alap(ok) befektetéseiben való arányos részesedésének nyilván tartására és a biztosítási szolgáltatások értékének meghatározására.

Társaságunk jogosult a befektetési eszközök vételével, eladásával, kezelésével és fenntartásával összefüggő költségeit levonni. Ezen alapkezelési költség a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek árfolyamából kerül levonásra.

Társaságunk minden munkanapra vonatkozóan értékeli az alapokat és meghatározza azok értékét. Az alapok értékelése során Társaságunk megállapítja az egységek árfolyamát.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

Társaságunk minden munkanapon, az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közlésezi az egységek árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az alapok 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.

Az egységek alapok közötti megoszlásának módosítása

A szerződő tetszőleges időpontban megváltoztathatja az egységek alapok közötti megoszlását. A szerződő tehát bármikor rendelkezhet írásban a meglévő egységeinek más alap(ok) egységeire való **átváltásáról**.

A fizetendő rendszeres díjak egyes alapokba vagy portfólióba való befektetése arányának megváltoztatását, azaz a díjak **átírányítását** a szerződő írásban bármikor kérheti.

Az átváltást és az átírányítást Társaságunk a szerződő rendelkezésének beérkezését követő – vagy a szerződő által meghatározott jövőbeli – napon hajtja végre.

A szerződő írásban rendelkezhet arról is, hogy Társaságunk rendszeres időközönként váltsa át a szerződő alapokban elhelyezett befektetéseit abból a célból, hogy az egységek értékének alapok közötti megoszlása megegyezzen a díjak alapokba történő befektetésének arányával. Társaságunk az **alapok arányának rendszeres rögzítését** a szerződő által megjelölt gyakoriság szerint – havonta, negyedévente, félévente vagy évente – hajtja végre.

Az egységszámlán érvényesített költségek

A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költségeket Társaságunk – az alapkezelési költség kivételével – a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A szerződő egységszámlájáról Társaságunk a szerződés nyilvántartásával kapcsolatos fenntartási költséget, postai csekken történő díjfizetés esetén ennek költségét, a szerződő egyes rendelkezéseinek végrehajtásához kapcsolódó költségeket, valamint – kiegészítő biztosítási fedezetek választása esetén – a kockázatviselés ellenértékét vonja le. A fenntartási költség tartalmazza a közlekedési baleseti halálra vonatkozó kockázatviselés költségét is.

Amennyiben az egységszámla egyenlege nem elégséges a költségek levonására, az adott költségterhelés nem számolt költségnek minősül. Az el nem számolt költségeket Társaságunk jogosult a díjfizetést követően, valamint a szerződés megszűnése esetén levonni.

A szerződéssel kapcsolatos költségeket Társaságunk a szerződés tartama alatt módosíthatja, melyről a szerződő írásban tájékoztatja.

Visszavásárlás és pénzkivonás

A szerződő kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását. Visszavásárlás esetén Társaságunk a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő részére, majd a szerződés megszűnik.

A szerződés tartama alatt a szerződő az egységszámláról egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonást hajthat végre. Az egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés egy alkalomra, míg a folyamatos pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés több, egymást követő alkalomra vonatkozik. A pénzkivonás alapján Társaságunk kifizetést teljesít a szerződő részére azáltal, hogy a szerződő egységszámlájáról egységeket von ki, így az egységszámla értéke csökken. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadható összeg nagyságát Társaságunk korlátozhatja.

Díjszüneteltetés és díjmentesítés

Rendszeres díjfizetésű szerződés esetében a díjfizetés – a szerződő rendelkezése alapján vagy a díjnemfizetés következményeként – átmenetileg szüneteltethető. A díjfizetés újraindításának nem feltétele az elmaradt rendszeres díjak megfizetése. A szerződő kérheti, hogy a megtakarítási időszak lejártát követően a rendszeres díjfizetésű szerződés a további díjak megfizetése nélkül maradjon érvényben. Ebben az esetben Társaságunk a szerződést díjmentesíti. A biztosító kockázatviselése a díjszüneteltetés és a díjmentesítés időtartama alatt is változatlanul fennáll.

A szerződés megszűnésének esetei

A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik:

- a főbiztosított halálának bejelentésével a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- halasztott első díjjal létrejött rendszeres díjfizetésű szerződés esetén, ha a szerződő a halasztott első díjat a megfizetésére megállapított határidő lejártát követő hónap utolsó napjáig nem fizeti meg, e nap elteltével,
- rendszeres díjfizetésű szerződés esetén – a tartam kezdetét követő, Társaságunk által meghatározott időszakban – ha a díjfizetés elmaradása miatt a rendszeres díjjal nem fedezett időszak hossza meghaladja a három hónapot, az utolsó rendszeres díjjal fedezett időszakot követő harmadik hónap elteltével (ide nem értve az előző pontban foglalt esetet),
- rendszeres díjfizetésű szerződés esetén, ha a tartam kezdetét követő, Társaságunk által meghatározott időszak eltelt, és az el nem számolt költségek levonására a költség első esedékessége hónapjának utolsó napjáig nincs lehetőség; e napi hatállyal,
- egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, ha a szerződő a minimális egyszeri díjnál kevesebbet fizet be, vagy

nem fizet díjat a halasztott egyszeri díj megfizetésére megállapított határidő lejártát követő hónap utolsó napjáig, e nap elteltével,

- egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, ha az el nem számolt költségek levonására a költség első esedékessége hónapjának utolsó napjáig nincs lehetőség; e napi hatállyal (ide nem értve az előző pontban foglalt esetet),
- a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- ha a szerződő a szerződést bármelyik hónap végére írásban felmondja (a felmondási idő 30 nap),
- a biztosítási időszak végével, ha a főbiztosított – aki nem azonos a szerződővel – a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonja,
- 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 Társaságunk köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. Társaságunk a befizetett díjakból képzett és a kockázatviselése és felmerült költségei fedezetének érdekében – a kockázatviselés költségével, a fenntartási költséggel és az esetleges csekken történő díjfizetés költségével – csökkentett egységeknek a felmondás beérkezését követő napra érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Kizárások

Nem minősül biztosítási eseménynek, ha a főbiztosított közlekedési balesetből eredő halála

- harci eseményekben, háborús vagy polgárháborús cselekményekben való részvétellel összefüggésben,
 - felkelésben, lázadásban, zavargásban való részvétellel összefüggésben (kivéve azt az esetet, ha erre hivatali vagy közszolgálati kötelezettség teljesítése miatt került sor),
 - öngyilkosságával okozati összefüggésben
- következett be. **Társaságunk ebben az esetben a közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatást nem teljesíti.**

Társaságunk mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól

A halálesetre és a közlekedési baleseti halál esetére szóló biztosítási fedezet vonatkozásában Társaságunk mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, ha a főbiztosított halála a kedvezményezett szándékos magatartása miatt következett be. Ebben az esetben Társaságunk a – bejelentést követő napra érvényes árfolyamon számított – visszavásárlási összeget fizeti ki a szerződő, illetőleg ha a szerződő és a főbiztosított azonos, akkor a szerződő örököse részére.

Ha a főbiztosított bármely okból eredő halála

- szándékosan elkövetett, súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben vagy
- a szerződés létrejöttét követő 2 éven belül elkövetett öngyilkosság folytán

következett be, akkor a biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem az egységszámlának a bejelentést követő napra érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a szerződőnek (ha a szerződő a főbiztosítottal azonos személy, akkor a szerződő örököseinek).

A közlekedési baleseti halálra szóló biztosítási fedezet vonatkozásában Társaságunk mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól, ha a biztosítási esemény

- a kedvezményezett szándékos magatartásának következménye, vagy
- a főbiztosított olyan balesetével függ össze, amelyet jogellenesen a főbiztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a főbiztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a főbiztosított, illetőleg a szerződő

- szándékosan elkövetett, súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben,
- ittas állapotával vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
- nem az előírt adagolásban való gyógyszereszedése miatt,
- jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az **Allianz Életprogramra**, az **Allianz Bónusz Életprogramra** és az **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogramra** vonatkozó szerződési feltételek lényegi elemeiket tekintve teljes tartalmukban eltérnek a biztosító által korábban művelt, hasonló

típusú Hungária Alap befektetési egységekhez kötött életbiztosítástól.

Az Allianz Életprogram (992110)

Az Allianz Életprogramra szóló szerződés lehetőséget nyújt a szerződőnek a középtávú, rugalmasan alakítható megtakarításra és befektetésre amellet, hogy határozatlan tartamú, kiegészítő biztosítási fedezetekkel bővíthető biztosítási védelemben részesíti a főbiztosítottat. Az Allianz Életprogramra szóló szerződés esetén Társaságunk jogosult a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete céljából a szerződés megkötését követően kezdeti költséget érvényesíteni.

Az Allianz Bónusz Életprogram (982110)

Az Allianz Bónusz Életprogramra szóló szerződés – a teljes életre szóló biztosítás keretein belül – hosszú távú befektetésre ad lehetőséget. A szerződő tetszése szerint élhet a változtatható befektetések előnyeivel, valamint kiegészítő biztosítási fedezeteket választhat. A szerződésben foglalt szolgáltatásokat Társaságunk Hűségbónuszok jóváírásával egészíti ki.

A Bónusz Életprogram szerződés alapján Társaságunk Hűségartalékot képez, melyet forintban tart nyilván. A Hűségartalékot a szerződés hatálybalépésétől kezdődően, meghatározott idő alatt, az egységszámlán elhelyezett egységek számának csökkentésével képezi.

A szerződés tartama során Társaságunk a Hűségartalékot Hűségbónuszokra, azaz az egységszámlára teljesítendő egységjóváírásokra váltja át, és a Hűségbónuszok forintban kifejezett értékét előjegyzí a szerződésen. Társaságunk vállalja, hogy az előjegyzett Hűségbónuszok értékét az érvényben lévő biztosítási szerződés egységszámláján évente jóváírja.

Az előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értékei módosulhatnak. Az előjegyzett Hűségbónuszok értéke arányosan csökken, ha a szerződő a szerződés első megtakarítási időszakának hosszát bármikor lerövidíti, a szerződés éves rendszeres díját csökkenti, az egységszámlán lévő, rendszeres díjból képzett egységek terhére végrehajtandó egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonásról rendelkezik, vagy a rendszeres biztosítási díj fizetését szünetelteti.

Ha a szerződő a szerződés díjmentesítéséről vagy visszavásárlásáról rendelkezik, a szerződésen nyilvántartott Hűségartalék vagy a szerződésen már előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok a díjmentesítés vagy visszavásárlás napjával törölődnek.

Az egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991110)

Az egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogramra szóló szerződés megkötésével a szerződő egy összegben helyezheti el megtakarításait a szerződésben, meghatározva a befektetés és a biztosítás céljait. A befektetések összetétele és a biztosítási védelem elemei a tartam alatt a szerződő döntése alapján tetszőlegesen változtathatók és a befektetés eseti díj befizetésével tovább növelhető.

Az egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés esetén Társaságunk jogosult a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete céljából, a szerződés megkötését követően kezdeti költséget érvényesíteni.

Tájékoztatjuk, hogy az **Allianz Életprogram**, az **Allianz Bónusz Életprogram** és az **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram** szerződésre a magyar jog rendelkezései az irányadók.

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 rendelkezésére 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 csőd-eljárás, 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 szerződésből 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 információgyűjtésre felhatalmazott szerv,
 - a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítók,
 - az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvévo biztosító,
 - a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző,
 - az európai uniós támogatások felhasználását ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF),
- ha a fent felsorolt személyek vagy szervek írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, mely 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 üggyel 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. §-ban 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

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

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 veszi külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához szerződéses partnerünk speciális szakértelmére van szükség, vagy ha külső cég igénybe-

vételével 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, és 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 adózással kapcsolatos szabályok

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 panaszügyintézésről

Ha kérdése vagy panasza merül fel, kérjük 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 munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ, valamint szolgáltatásukkal kapcsolatosan továbbra sem

elégedett, panaszát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testületekhez terjesztheti elő, vagy bírói utat vehet igénybe.

Néhány szó az Allianz Hungária Biztosító Részvénytársaságról

Társaságunk az Allianz AG-nak, Európa vezető és a világ egyik legnagyobb biztosítócsoportjának a tagja. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. 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
Cégjegyzékszámunk: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg. 01-10-041356

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

Tisztelettel

Allianz Hungária Biztosító Rt.