

Allianz Életprogramok

Élet- és személybiztosítás Szerződési Feltételek

Általános Szerződési Feltételek

az Allianz Életprogramokhoz, azaz

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

1. Jelen Általános Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre (a továbbiakban: Életprogram szerződés, illetve 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

2. **Eszközalap:** Az Életprogram szerződés keretében befizetett – rendszeres, egyszeri, illetve eseti – díjnak a biztosító általi befektetése céljából létrehozott és elkülönítetten kezelt eszközállomány. Az eszközalap befektetési egységekből áll.

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

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

Portfólió: Az egyes eszközalapok meghatározott arányú kombinációjaként – a szerződő által megfizetett díjak eszközalapok közötti felosztása céljából – a biztosító által összeállított befektetési forma.

Eszközalapok értékelése: Az eszközalapok értékének megállapítása, a befektetési eszközök bármely napi pénzügyi kereskedését követően.

Eszközalapok értéke: Az eszközalapok értékelésekor meglévő befektetési eszközök (pl. államkötvény, részvény, vállalati kötvény, készpénz) aktuális piaci értékének és

az eszközalap fennálló hatályos kötelezettségeinek a különbözete.

Valamely eszközalap egységeinek árfolyama: Az eszközalap – alapkezelési költséggel csökkentett – értékének és az eszközalapban lévő egységek darabszámának hányadosaként meghatározott érték, amely alapján a megfizetett díjak és levonandó költségek egységre, valamint az egységek forintra váltása történik.

Értékelési nap: Az a nap, melynek pénzügyi zárását követően sor kerül az eszközalapok értékelésére.

Valamely értékelési nap árfolyama: Az adott eszközalap aznapra vonatkozó értékelése során kialakult eszközérték és az eszközalap utolsó értékelése óta az eszközalapban végrehajtott egységtranzakciókat (létrehozás és elvonás) követően kialakult egység-darabszám hányadosa.

Valamely naptári napra érvényes árfolyam: Az adott értékelési nap árfolyama. Amennyiben az adott naptári nap nem értékelési nap, akkor az utána következő első értékelési nap árfolyama.

Az egységszámla értéke: Az egységszámlán nyilvántartott egységek számának és az egységek árfolyamának a szorzata.

Rendszeres díj: Az Életprogram szerződésnek a szerződésben meghatározott gyakorisággal fizetendő díja.

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

Eseti díj: A szerződő által a biztosítóhoz befizetett és a biztosító által a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján nem rendszeres, vagy nem egyszeri díjnak minősített díj.

Megfizetett díj, a díj megfizetésének napja: Az Életprogram szerződés díja azon a napon tekintendő megfizetettnek,

amikor az – a megfizetés módjára (postai csekk, díjlehelvás vagy banki átutalás) való tekintet nélkül – a biztosítónak a szerződés díjainak fogadása céljából rendszerezített számlájára a díjnak a szerződéshez való rendeléséhez szükséges azonosító adatokkal beérkezett. A biztosítónak a szerződés díjai fogadása céljából rendszerezített számlájának számát a „B” jelű Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmazza. Ha a díj ugyan rendelkezik a szerződéshez való rendeléshez szükséges azonosító adatokkal, de nem a biztosító előbbi számú számlájára érkezik, akkor az legkésőbb a beérkezéstől számított 7. napon tekintendő megfizetettnek.

Kiegészítő biztosítási fedezet: Az Életprogram szerződéshez, mint alapbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítási szerződést alkotó, a szerződő által választható élet-, vagy baleset-, vagy egészségbiztosítási fedezet, mely a kiegészítő biztosítási fedezetekre vonatkozó Általános és Különös Szerződési Feltételek alapján jön létre.

Baleset: A biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő külső behatás.

Nem minősül balesetnek a megemelés, rándulás, fagyás, napszúrás, hóguta, porckorongsérülés, sérv, agyvérzés, továbbá a nem baleseti eredetű vérzés. Nem tekinthető balesetnek az öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet még akkor sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

Közlekedési baleset: Az a baleset, amelyet a járművel vagy gyalogusként 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 bekövetkező halál.

Különös Szerződési Feltételek: A Különös Szerződési Feltételek tartalmazzák az egyes, egymástól eltérő tartalmú Életprogram szerződésekre vagy az azokhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítási szerződésre vonatkozó speciális rendelkezéseket.

II. Általános rendelkezések

A biztosítás tárgya

3. A biztosító az Életprogram szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződő által megfizetett díjat – az általa meghatározott arányban – befekteti a biztosító által létrehozott eszközalapokba, és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a 8. pontban meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti a kedvezményezettnek.

A szerződő

4. A szerződő az, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és az Életprogram szerződés díját fizeti.

A szerződést jogi személy is megkötheti.

A természetes személy szerződő halála esetén – amennyiben a főbiztosított 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 szerződő jogok és kötelezettségek átszállnak a főbiztosítottra, aki ehhez az ajánlatban hozzájárult, és aki ezzel a szerződő helyébe lép.

A főbiztosított – a szerződő írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződés létrejötte után bármikor a szerződő helyébe léphet. Ha nem a főbiztosított, hanem más lép a szerződő helyébe, akkor ehhez a szerződőn kívül a főbiztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A főbiztosított, mielőtt a szerződés felmondás vagy a díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával, a szerződő hozzájárulása nélkül a szerződő helyébe léphet.

Azokban az esetekben, amikor a főbiztosított a szerződő helyébe lép, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjaért a főbiztosított a szerződővel egyetemlegesen felelős.

A főbiztosított

5. Főbiztosított az a természetes személy, akinek személyére a biztosító kockázatviselése a jelen Általános Szerződési Feltételek 7. pontjában meghatározott biztosítási események tekintetében vonatkozik.

Főbiztosított lehet a természetes személy szerződő, vagy a szerződőtől eltérő más természetes személy is.

A kedvezményezett

6. Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a 8. pontban foglalt biztosítási szolgáltatások valamelyikére jogosult.

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

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.

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

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

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 kedvezményezésről, de korábban több kedvezményezettet is jelölt, akkor a továbbiakban a kedvezményezés arányára a hatályban maradt jelölések egy-máshoz viszonyított aránya az irányadó.

Ha a szerződő nem jelölt kedvezményezettet, vagy a kedvezményezés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, a biztosító a biztosítási szolgáltatást a főbiztosított örökösének fizeti ki.

A biztosítási esemény

7. Biztosítási esemény a főbiztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett

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

A biztosítási szolgáltatás

8. A biztosító

- a) a főbiztosított bármely okból eredő halála esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek az esedékes költségekkel csökkentett, a bejelentést követő napra érvényes árfolyamon számított értékét kifizeti a szolgáltatásra megjelölt kedvezményezettnek,
- b) a főbiztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén a halál időpontjában érvényben lévő „B” jelű Kondíciós lista 3.1. pontja szerinti biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezettnek.

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

9. A 7. b) pontban meghatározott biztosítási eseményre vonatkozó biztosítási szolgáltatás mindenkor érvényes biztosítási összegét a hatályos „B” jelű Kondíciós lista

3.1. pontja tartalmazza. Bármely, a szerződés tartama alatt újonnan hatályba lépő „B” jelű Kondíciós lista 3.1. pontja az azt megelőző „B” jelű Kondíciós lista azonos pontjában szereplő biztosítási összegnél kisebb biztosítási összeget nem tartalmazhat.

10. Az Életprogram szerződés szolgáltatásának kiegészítéseként, a jelen Általános Szerződési Feltételekkel létrejövő Életprogram szerződéshez a szerződő kiegészítő biztosítási fedezeteket kapcsolhat. Ezek szerződési feltételeit az Allianz Életprogramokhoz köthető kiegészítő biztosítások Általános és Különös Szerződési Feltételei tartalmazzák.

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

11. Az Életprogram szerződés határozatlan tartamú, a főbiztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának végéig tart (teljes életre szóló biztosítás). A tartam kezdete az ajánlattételt (az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadását) követő hó első napjának 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A biztosítási évforduló (a továbbiakban: évforduló) a tartamon belül minden évben az a nap, amely napon a tartam eredetileg megkezdődött.

A biztosítási év két egymást követő évforduló közötti időszak.

A biztosítási időszak egy hónap.

A megtakarítási időszakok

12. Rendszeres díjfizetésű szerződés esetében a megtakarítási időszakok az Életprogram szerződés tartamán belül azon periódusok, amelyekre a szerződő vállalja a rendszeres díj megfizetését. A megtakarítási időszakok hosszát a tartam során egész években kifejezve a szerződő határozhatja meg. Az első megtakarítási időszakot a felek a szerződésben rögzítik. Az első megtakarítási időszak a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.2. pontjában meghatározott, vagy ezt meghaladó tartamú lehet. Az első megtakarítási időszak kezdete megegyezik a tartam kezdetével.

13. Az érvényben lévő megtakarítási időszak hosszát a szerződő bármikor módosíthatja. A szerződő erre vonatkozó írásbeli igényének legkésőbb az érvényes megtakarítási időszak leteltét megelőző hónap végéig a biztosítóhoz be kell érkeznie, ellenkező esetben módosításra nincs mód és a megtakarítási időszak lejár. Az Életprogram szerződés tartamának kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott

időszakban a megtakarítási időszak csökkentésére nincs lehetőség.

14. A megtakarítási időszak lejártát követő időre a szerződő következő megtakarítási időszakot jelölhet meg. A következő megtakarítási időszak hosszát megjelölő írásbeli nyilatkozatnak legkésőbb a megtakarítási időszak lejártát megelőző hónap végéig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Ha e határidőig a szerződő nem nyilatkozik a következő megtakarítási időszak hosszáról, az érvényben lévő megtakarítási időszak lejártát követően egyéves megtakarítási időszak lép életbe, változatlan szerződési feltételekkel.

III. A szerződés létrejötte és hatálybalépése

A szerződés létrejötte

15. A szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre, mely a szerződő írásos ajánlattételéből és a biztosító erre adott írásos elfogadó nyilatkozatából áll. A biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény kiállítása pótolja. Ha a kötvény 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 kiszolgáltatásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

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.

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

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

A főbiztosított hozzájárulása nélkül kötött Életprogram szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a főbiztosított örökösét kell tekinteni.

Nem tekinthetők az Életprogram szerződés módosításának azok a szerződésben bekövetkezett változások,

amelyekre a jelen Általános, valamint az Életprogram szerződés Különös Szerződési Feltételei, valamint az Életprogram szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás Általános és Különös Szerződési Feltételei lehetőséget adnak, függetlenül attól, hogy a változtatáshoz szükséges-e a biztosító elfogadó nyilatkozata.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete

17. A szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor

- a) a szerződő az Életprogram szerződés első díját megfizette, vagy
- b) a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg (20.pont).

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

IV. Az Életprogram szerződés díja

18. Az Életprogram szerződés díja forintban fizetendő. A díjat a szerződő megfizetheti rendszeres – meghatározott díjfizetési gyakoriságonkénti – díjfizetéssel vagy az egyszeri díj megfizetésével.

A díjakat a biztosító a díj megfizetésének napját követő napra érvényes árfolyamon váltja egységekre.

A díjfizetés tartama, a díj esedékessége

19. A **rendszeres díjfizetésű** szerződés díja – a díjszüneteltetés időszakát kivéve – a megtakarítási időszakok alatt fizetendő, de ezen belül legfeljebb a főbiztosított halála bejelentése hónapjának utolsó napjáig, vagy a szerződés korábbi megszűntéig, illetőleg a XII. fejezet szerinti díjmentesítés napjáig.

A szerződő a rendszeres díjfizetésű szerződés megkötésekor éves, féléves, negyedéves vagy havi díjfizetési gyakoriságot választhat.

A rendszeres díjfizetésű szerződés első díját az ajánlattételkor kell megfizetni, minden későbbi díj pedig annak az – éves, féléves, negyedéves vagy havi, a felek megállapodása szerinti díjfizetési gyakoriságnak megfelelő – időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.

A szerződés első díját a biztosító az Életprogram szerződés tartamának kezdetétől számolja el.

20. A szerződő és a biztosító az első díj megfizetésére vonatkozóan díjhalasztásban állapodhat meg. A halasztott első díjat legkésőbb a szerződés tartamának kezdetétől számított 30. nappal bezárólag kell megfizetni.

Ha a szerződő a halasztott első díjat a megfizetésére megállapított határidő lejártáig nem fizeti meg, a határidő lejártától számított 30 nap elteltével a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

21. A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a tartam alatt bármikor módosíthatja a rendszeres díjfizetésű szerződés díjfizetési gyakoriságát. A szerződő olyan díjfizetési gyakoriságot választhat, melyben a díj esedékességének valamely következő időpontja megegyezik az évfordulóval. A biztosító a díjfizetés gyakoriságát a szerződő nyilatkozatának beérkezését követően fizetendő első díj esedékességének napjával módosítja. A szerződő módosításról szóló nyilatkozata időpontjától az azt követő új díjfizetési esedékesség napjáig 30 napnál hosszabb idő nem telhet el.

22. A biztosító valamennyi díjfizetési gyakoriságra vonatkozóan meghatározhat minimális díjat, amelyet a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmaz. Az itt meghatározott minimális díjnál a szerződő által az ajánlattételkor választott rendszeres díj nem lehet kevesebb.

23. A szerződő és a biztosító a fizetendő rendszeres díjnak a jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott módosításáról közös megegyezés keretében külön állapodhat meg.

24. Az **egyszeri díjfizetésű** szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő. A díj megfizetése a tartam kezdetén esedékes.

A biztosító meghatározhat minimális egyszeri díjat, amelyet a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmaz. E minimális díjnál alacsonyabb egyszeri díjjal szerződés nem jöhet létre.

Az egyszeri díj kizárólag banki átutalás útján fizethető meg.

25. A szerződő és a biztosító az egyszeri díj megfizetésére vonatkozóan díjhalasztásban állapodik meg. A halasztott egyszeri díjat legkésőbb a szerződés tartamának kezdetétől számított 30. nappal bezárólag kell megfizetni.

Ha a szerződő a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 1.1. pontjában foglalt minimális egyszeri díjnál kevesebbet fizet be, vagy nem fizet díjat a halasztott egyszeri díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig, a határidő lejártától számított 30 nap elteltével a szerző-

dés – a díjfizetés elmaradása miatt – megszűnik, és a biztosító az egységszámlán meglévő egységeknek az esedékes költségekkel csökkentett, a határidő lejártát követő napra érvényes árfolyamon számított értékét kifizeti a szerződőnek.

Az eseti díj

26. A szerződőnek a rendszeres, illetve egyszeri díjfizetésen kívül egyéb befizetésekre is lehetősége van, a szerződés tartama alatt bármikor.

A biztosító az egyéb befizetésekből elsőként a szerződés rendszeres díjainak vagy egyszeri díjának hátralékát vonja le, amennyiben a szerződő az egyéb befizetés megfizetésének időpontjáig esedékessé vált rendszeres díjakat vagy az egyszeri díjat nem fizette meg maradéktalanul. Rendszeres díjfizetés esetén a levonást követően fennmaradó összeg eseti díjnak minősül abban az esetben, ha meghaladja a díj megfizetésekor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 1.2. pontjában foglalt értéket. Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén az esetleges levonást követően fennmaradó összeg – az összeg nagyságára való tekintet nélkül – eseti díjnak minősül.

27. A szerződő írásban, az eseti díj százalékában meghatározhatja, hogy a biztosító az esetinek minősülő díjat milyen arányban fektesse be az egyes eszközalapokba, vagy azt mely portfólióba fektesse be. Ha a szerződő másként nem rendelkezik, a biztosító a szerződő által fizetett eseti díjnak minősülő díjat a rendszeres – illetve egyszeri díjfizetésű szerződés esetén az egyszeri – díjjal azonos arányban fekteti be az eszközalapokba.

A biztosító az eseti díjak elszámolásáról írásban értesíti a szerződőt.

28. Rendszeres díjfizetésű szerződés esetében a biztosító rendszeres díjnak tekint minden, a szerződő által megfizetett, de a 26. pont alapján eseti díjnak nem minősülő összeget. A szerződőt mindaddig nem terheli a rendszeres díjak megfizetésének kötelezettsége, amíg ez az összeg teljes mértékben fedezetet nyújt a díjfizetési gyakoriság szerint esedékessé váló rendszeres díjakra.

V. Az értékkövetés

29. Az értékkövetés az Életprogram szerződés rendszeres díjának – a szerződés értékállósága érdekében – az árszínvonal emelkedése miatt évente egy alkalommal végrehajtott emelése.

30. Ha a szerződő rendszeres díjfizetésű szerződésre tesz ajánlatot, az ajánlattételkor köteles megjelölni az érték-

követésnek a szerződés tartamára érvényes mértékét (a továbbiakban: rögzített index). A rögzített index mértékének el kell érnie a tartam kezdetén hatályos „B” jelű Kondíciós lista 1.3. pontjában foglalt értéket. A biztosító minden évfordulón automatikusan ezen mértékkel növeli az Életprogram szerződés rendszeres díját. Ha új „B” jelű Kondíciós lista lép hatályba és az új „B” jelű Kondíciós lista 1.3. pontjában szereplő rögzített index minimális mértéke meghaladja a szerződésre érvényes rögzített index mértékét, akkor az új „B” jelű Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdődően az abban meghatározott rögzített index vonatkozik a szerződésre.

A biztosító – 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.

31. A szerződő a tartam alatt bármikor – az évfordulót megelőző 60 napos időszak kivételével – rendelkezhet a szerződésre érvényes rögzített index mértékének módosításáról. A rögzített index csökkentésére a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában szereplő időszak elteltét követően van lehetőség. A módosított rögzített index nem lehet kevesebb a módosítás hatályának napján hatályban lévő „B” jelű Kondíciós lista 1.3. pontjában foglalt mértéknél.

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

Ekkor a biztosító értékkövetésről szóló írásbeli értesítése a szerződő részére felajánlott többféle egyedi mértékű index-értéket tartalmaz, melyek közül a szerződő választhat. A szerződő a biztosító értesítésének kézhezvétele után, az évfordulót megelőző 15. napig írásban értesítheti a biztosítót a díj általa választott egyedi emelésének mértékéről.

Amennyiben a szerződő él ezzel a jogával, a fizetendő rendszeres díj a megjelölt egyedi index mértékével emelkedik.

Amennyiben a szerződő az évfordulót megelőző 15. napig írásban nem értesíti a biztosítót a díj általa választott egyedi emelésének mértékéről, a szerződésre az évfordulótól a 30., illetve a 31. pontban szereplő rögzített index érvényes.

VI. A befektetési egységekkel kapcsolatos szabályok

Az egységszámla

33. A szerződő által fizetett díjakból képzett egységek a szerződő egységszámlájára kerülnek.

A biztosító évente egy alkalommal, az évfordulót követően, írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámlájának 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, a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről, valamint az el nem számolt költségekről.

Az évi egyszeri értesítés költségmentes. Minden további, a szerződő kérésére adott írásbeli tájékoztatásért, azaz a rendkívüli számlaértékesítésért a biztosító az értesítés kiállításakor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 3.3. pontja szerinti költséget vonja le a szerződő egységszámlájáról. A költség levonására az értesítés kiállításának napjára érvényes árfolyamon kerül sor.

Az eszközalapok és az egységek

34. A biztosító a szerződő által befizetett díjakat a szerződő rendelkezése alapján eszközalapokba fekteti be. A díjak egységek formájában kerülnek az eszközalapokba elhelyezésre. A biztosító az egységek darabszámát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván az eszközalapokban.

Az eszközalapokba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik. Az egyes eszközalapok felsorolása és befektetési jellemzőinek leírása a jelen Általános Szerződési Feltételek mindenkor hatályos 2. számú mellékletében található.

35. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázat is a szerződőt terheli.

36. A szerződő az ajánlat megtételekor meghatározza, hogy a biztosító a rendszeres díjakat, illetve az egyszeri díjat mely eszközalap(ok)ba és milyen megosztásban fektesse be. Az egyes eszközalapokba történő befektetés aránya az Életprogram szerződés díjának százalékában határozható meg, amely csak pozitív egész szám lehet.

A fizetendő rendszeres díjak egyes eszközalapokba történő befektetésének arányát vagy a választott portfóliót a szerződő a 46. pont alatt írtak szerint a tartam során bármikor megváltoztathatja.

37. A biztosító a szerződő által fizetendő díjak eszközalapok közötti megosztására vonatkozóan a szerződő számára választható portfóliókat kínálhat, melyek az eszközalapok előre meghatározott arányú kombinációi. Az ajánlott portfóliókat a jelen szerződési feltételek mindenkor hatályos 2. számú melléklete tartalmazza. A díjak befektetésére egy időben egy vagy több eszközalap, vagy legfeljebb egy portfólió választható.

38. A biztosító a szerződés tartama során jogosult a 2. számú mellékletet egyoldalúan, a jövőre nézve módosítani. A módosítás magában foglalhatja a meglévő eszközalapok és portfóliók megszüntetését, illetve újak létrehozását, valamint az egyes portfóliók összetételének és azokban az eszközalapok egymáshoz viszonyított arányának megváltoztatását. A módosításról a biztosító annak hatálybalépése előtt legalább 30 nappal írásban értesíti a szerződőt.

Valamely eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalapban lévő eszközállomány értéke a biztosító megítélése szerint nem elégséges a gazdaságos működéshez. Bármely eszközalap megszüntetése esetén a biztosító az eszközalap megszüntetésével azonos hatállyal új, módosított 2. számú mellékletet ad ki. Az érintett szerződőt a megszűnés időpontja előtt legalább 30 nappal írásban értesíti erről, illetve

- a) a megszüntetésre kerülő eszközalapban lévő egységeinek más – működő – eszközalap(ok) egységeire történő költségmentes, a 44. pont szerinti átváltásának, valamint
- b) a szerződő által fizetendő díjak más – működő – eszközalap(ok)ba történő költségmentes, a 46. pont szerinti átirányításának

lehetőségeiről. Emellett tájékoztatást nyújt arról, hogy a megszüntetésre kerülő eszközalapot tartalmazó portfóliókban az eszközalap megszüntetését követően mely másik eszközalap vagy eszközalapok szerepelnek majd.

Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendelkezik a megszüntetésre kerülő eszközalapban lévő egységeinek átváltásáról, úgy ezen egységeknek az eszközalap megszűnésének napján valamely másik eszközalap egységeivé történő átváltására – a szerződő egyidejű értesítése mellett – a biztosító jogosult.

Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendelkezik a szerződésre a jövőben fizetendő díjaknak az eszközalap megszűnésének napján

valamely másik eszközalapba történő átirányításáról, úgy a díjak átirányítására – a szerződő egyidejű értesítése mellett – a biztosító jogosult.

39. Az egységek a szerződőnek az eszközalap(ok)on belül felhalmozott befektetési eszközökben és azok hozamában való mindenkori arányos részesedésének a nyilvántartásához, és a biztosítási szolgáltatások (8. pont) értékének a meghatározásához szolgálnak alapul.

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

Az eszközalapok értékelése

40. A biztosító – az alábbiakban meghatározott napok kivételével – minden munkanapra vonatkozóan az adott nap pénzügyi zárását követően értékeli az eszközalapokat és meghatározza azok értékét. A biztosító jogosult meghatározni azokat a munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalapok értékelésére nem kerül sor.

41. A biztosító jogosult a befektetési eszközök vételével, eladásával, kezelésével és fenntartásával összefüggő költségeit levonni.

E célból a biztosító alapkezelési költséget állapít meg az eszközalapok értékének százalékában, amelyet minden értékelési napon az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan levon a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek árfolyamából. Az alapkezelési költség mértékét minden esetben az értékeléskor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza.

Új „B” jelű Kondíciós lista kiadásakor az alapkezelési költség mértékét a biztosító jogosult a szerződés tartama alatt módosítani, azonban az alapkezelési költség éves mértéke nem haladhatja meg az évi 1,75 százalékot.

Az egységek árfolyama

42. A biztosító az eszközalapok értékelése során megállapítja az egységek árfolyamát. A biztosító a befizetett díjak és elszámolandó költségek egységre váltásához, illetve az eszközalapokban lévő egységek értékének forintra váltásához azonos árfolyamot alkalmaz. Az egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Tájékoztató az ügyfelek részére

43. A biztosító minden munkanapon, az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közzéteszi az egységek árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalapok 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).

VII. A befektetési egységek eszközalapok közötti megoszlásának módosítása

Az átváltás

44. A szerződő rendelkezése alapján a meglévő egységek bármikor más eszközalap(ok) egységeire válthatók át.

Az átváltás során az eszközalap(ok)ban lévő egységeket a biztosító forintra váltja, majd a szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban újra egységekben írja jóvá. Az átváltásra a szerződő rendelkezésének beérkezését követő – vagy a szerződő által az átváltásra meghatározott jövőbeli – napon kerül sor, az átváltás végrehajtásának napjára érvényes árfolyamon. Így az egységek azonos napra érvényes árfolyamokon kerülnek az eszközalapokból levonásra és a szerződő által megnevezett eszközalap(ok)ban jóváírásra. A szerződő az átváltás végrehajtására a rendelkezés időpontjától számított 30 napon belüli időpontot jelölhet meg.

45. Az átváltás végrehajtásáért a biztosító az átváltás végrehajtásának időpontjában hatályos „B” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le, az átváltás végrehajtását követően, az egységszámlán lévő egységek számának csökkentésével. E költség levonására az átváltás végrehajtásának napjára érvényes árfolyamon kerül sor.

Az átirányítás

46. A jövőben fizetendő rendszeres díjak egyes eszközalapokba vagy portfólióba való befektetésének aránya a szerződő rendelkezése alapján bármikor – a rendelkezés beérkezésének napját követő naptól vagy egy, a szerződő által meghatározott jövőbeni időponttól – megváltoztatható. A szerződő ekkor a díjak eszközalapokba (egy vagy több eszközalapba) vagy egy választott portfólióba történő befektetéséről rendelkezhet. A szerződő az átirányítás végrehajtására a rendelkezés időpontjától számított 30 napon belüli időpontot jelölhet meg.

Az átirányítás végrehajtásáért a biztosító költséget nem von le.

Az eszközalapok arányának rendszeres rögzítése

47. A szerződőnek lehetősége van az egyes eszközalapokban lévő befektetései értékének egymáshoz viszonyított arányát rendszeresen rögzíteni. A szerződő erre vonatkozó rendelkezése alapján a biztosító a szerződő egyes eszközalapokban elhelyezett befektetéseit rendszeres időközönként átváltja, abból a célból, hogy azok értékének eszközalapok közötti megoszlása megegyezzen a szerződőnek a rendszeres díjak vagy az egyszeri díj megosztására vonatkozó hatályos rendelkezése szerinti aránnyal.

A biztosító az eszközalapok arányának rendszeres rögzítését a szerződő által megjelölt gyakoriság szerint – havonta, negyedévente, félévente vagy évente – az időszakok első napjára érvényes árfolyamon hajtja végre. Az eszközalapok arányának rendszeres rögzítését a biztosító első alkalommal a szerződő rendelkezésének biztosítóhoz történő beérkezését követő hónapban hajtja végre. Rendszeres díjfizetésű szerződés esetében az eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének gyakorisága eltérhet a díj fizetésének gyakoriságától. Az eszközalapok arányának rendszeres rögzítése kérhető a befektetési egységek összességére, vagy kizárólag a rendszeres, illetve egyszeri díjakból, valamint kizárólag az eseti díjakból képzett egységekre is.

48. Az eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének végrehajtásáért a biztosító minden alkalommal a végrehajtás időpontjában hatályos „B” jelű Kondíciós lista 2.3. pontjában meghatározott költséget vonja le – a rögzítés végrehajtását követően – az egységszámlán lévő egységek értékéből. A költség levonására a végrehajtás napjára érvényes árfolyamon kerül sor.

VIII. Az egységszámlán érvényesített költségek

49. A szerződő egységszámlájáról a biztosító az alábbi költségeket vonja le:

a) Fenntartási költség

A szerződő egységszámlájának fenntartásával és szerződésének nyilvántartásával kapcsolatos költségeinek fedezetére a biztosító a tartam során havonta, a költség esedékességének napjára érvényes árfolyamon, az ekkor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 3.2. pontjában meghatározott költséget vonja le, az 51. pontban meghatározott módon. A fenntartási költség tartalmazza a 7. b) pontban szereplő közlekedési

baleseti halál fedezet havi költségét is. A fenntartási költség esedékessége minden hónap első napja.

b) Csekken történő díjfizetés költsége

A biztosító abban az esetben, ha a rendszeres díjfizetésű szerződés hatályos díjfizetési módja postai csek, a költség esedékességének napjára érvényes árfolyamon az ekkor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 3.4. pontjában szereplő költséget vonja le az egységszámláról, az 51. pontban meghatározott módon. A csekken történő díjfizetés költségének esedékessége a díjfizetés esedékességi hónapjának első napja.

c) Szerződői rendelkezések végrehajtásának költsége

A szerződői rendelkezése alapján a jelen Általános Szerződési Feltételek 33., 44., 47. és 69. pontja szerinti rendelkezések végrehajtásáért a biztosító a hatályos „B” jelű Kondíciós lista szerinti költségeket vonja le az egységszámláról, az 51. pontban meghatározott módon.

d) Kiegészítő biztosítási fedezetek költsége

Ha az Életprogram szerződéshez – az Allianz Életprogramokhoz köthető kiegészítő biztosítások Általános Szerződési Feltételei alapján – egy vagy több kiegészítő biztosítási fedezet kapcsolódik, a biztosító havonta, a költség esedékességének napjára érvényes árfolyamon, az 51. pontban meghatározott módon, egy összegben levonja az egységszámláról a kiegészítő biztosítási fedezet(ek) havi költségének – az Allianz Életprogramokhoz köthető kiegészítő biztosítások Általános Szerződési Feltételeinek hatályos 2. számú melléklete alapján számított – összegét. A kiegészítő biztosítási fedezet(ek) költségének esedékessége minden hónap első napja.

50. Új „B” jelű Kondíciós lista kiadásával a biztosító jogosult a költségek mértékét módosítani.

A 49. d) pontban szereplő költségek az Allianz Életprogramokhoz köthető kiegészítő biztosítások Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott módon változhatnak.

A költségek levonásának módja

51. A szerződés tartama során felmerülő költségek levonását a biztosító – az alapkezelési költség kivételével – a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével hajtja végre. Az egységszámla megterhelésére a költségek esedékességének a jelen Általános Szerződési Feltételek szerinti időpontjában kerül sor. Ekkor a biztosító az esedékes költséget – annak összegét az egységek adott napra vonatkozó árfolyamával elosztva – egység-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

A biztosító a jelen VIII. fejezetben említett költségeknek megfelelő darabszámú egységet rendszeres díjfizetésű szerződés esetén

a) a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista

4.1. pontjában meghatározott időszakban kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből,

b) a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista

4.1. pontjában meghatározott időszak elteltét követően pedig elsőként a rendszeres, valamint – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ezek nem nyújtanak elegendő fedezetet – az eseti díjból képzett egységekből

vonja le.

Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén a biztosító a jelen fejezetben említett költségeknek megfelelő darabszámú egységet elsőként az egyszeri díjból, illetve – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ez nem nyújt elegendő fedezetet – az eseti díjból képzett egységekből vonja le.

52. A biztosító a költségek levonását az egységszámlán úgy hajtja végre, hogy annak következtében az adott levonással terhelt egységtípus (rendszeres díjból képzett, egyszeri díjból képzett vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Az el nem számolt költségek

53. Ha

a) a jelen Általános Szerződési Feltételekhez kapcsolódó Különös Szerződési Feltételek bármelyikében vagy a 49. pontban szereplő bármely költség levonására, vagy

b) a jelen Általános Szerződési Feltételekhez kapcsolódó Különös Szerződési Feltételek bármelyikében szereplő, egységekből történő levonás végrehajtására annak esedékességekor nincs mód, az adott tétel el nem számolt költségnek minősül. Ekkor levonásának esedékessége módosul, mégpedig a következő napra. Ezt követően az esedékesség minden napon további egy nappal módosul mindaddig, amíg a levonáshoz szükséges mennyiségű és az 51. pont szerint megfelelő típusú egység nem áll rendelkezésre az egységszámlán.

54. Amennyiben a szerződésen a biztosító el nem számolt költség(ek)et tart nyilván, és díjfizetés eredményeképpen lehetőség nyílik a költség(ek) 51. pont szerinti levonására, a biztosító jogosult az el nem számolt költség(ek)et – a díjfizetés következtében az egységszámlára került egységek számától függően – részben vagy egészben, a díj egységekre váltását követően azonnal érvényesíteni, vagyis az egységszámláról levonni.

Az el nem számolt költségeket a biztosító arra a napra érvényes árfolyamon vonja le a szerződő egységszámlájáról, amikor a levonásra a jelen pontban foglaltak szerint legkorábban lehetősége nyílik.

55. Ha a szerződésen a biztosító el nem számolt költség(ek)et tart nyilván, és a szerződés

- a) a főbiztosított halálának bejelentése (85. a) pont)
- b) díjnemfizetés (85. c) pont),
- c) visszavásárlás (85. h) pont),
- d) felmondás (85. i) pont), vagy
- e) a főbiztosítottnak a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulása visszavonásának (85. j) pont)

következtében megszűnik, a biztosító az el nem számolt költségek levonása után fizeti ki a szerződő vagy a kedvezményezett részére a szolgáltatás összegét vagy a visszavásárlási értéket.

IX. A Kondíciós lista

56. A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a szerződő által választott Életprogram szerződés Különös Szerződési Feltételeinek megfelelő, – a IX. fejezetben foglaltak szerint a szerződésre vonatkozóan mindenkor hatályos – Kondíciós lista (a jelen Általános Szerződési Feltételek 1. számú melléklete). A Kondíciós lista tartalmazza az Életprogram szerződés azon adatait, melyekre a jelen Általános Szerződési Feltételek hivatkoznak.

Az adott szerződésre vonatkozóan a Kondíciós lista egyes adatai a szerződés tartama alatt nem változnak, ezen adatokat a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista tartalmazza.

57. A biztosító a szerződés tartama során jogosult a szerződés egyes adatait – alapos okkal – a jövőre nézve módosítani. Ekkor ezen adatokra vonatkozóan a biztosító új, „B” jelű Kondíciós listát ad ki, melyről annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal írásban értesíti a szerződőt. A „B” jelű Kondíciós lista legalább 12 hónapig hatályos, új „B” jelű Kondíciós lista csak ezt követően léphet hatályba.

Ha a szerződés az új Kondíciós lista hatálybalépését megelőző hónapban jön létre, akkor a szerződésre az új Kondíciós lista érvényes.

Ha a szerződő az új „B” jelű Kondíciós listát nem fogadja el, a szerződést – az új Kondíciós lista hatálybalépését megelőző 30. napig, az új Kondíciós lista hatálybalépésének napjával – írásban felmondhatja, a jelen Általános Szerződési Feltételek 85. i) pontjában foglaltak szerint.

X. A visszavásárlás és a pénzkivonás

58. A szerződés tartama során – az alábbiakban részletezett szabályok figyelembevételével – a szerződő kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását vagy részleges visszavásárlását (utóbbi a továbbiakban: egyösszegű pénzkivonás) és lehetősége van arra, hogy az egységszámláról rendszeres pénzkivonást (a továbbiakban: folyamatos pénzkivonás) hajtson végre. Erre vonatkozó igényét a szerződőnek írásban kell bejelentenie a biztosító felé.

59. Ahhoz, hogy a visszavásárlás vagy a pénzkivonás következtében jelen Általános 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.

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

- a) a visszavásárlás vagy pénzkivonás esedékességének napjától, vagy
- b) az egységek eszközalapokból történő kivonására vonatkozó árfolyam megállapításának napjától, vagy
- c) a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre állásának napjától

számított 10. napig kerül sor. Ha a felsorolt időpontok különböző napokra esnek, a biztosító a legkésőbbi időponttól számított 10. napig jogosult a kifizetést teljesíteni.

A szerződés visszavásárlása

61. A szerződő kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását, ekkor a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő számára.

A szerződés visszavásárlásának esedékessége a visszavásárlásra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezését követő nap, és a szerződő által a visszavásárlási rendelkezésben esetlegesen megadott nap közül a későbbi dátum. A szerződő a visszavásárlás végrehajtására a visszavásárlásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjától számított 30 napon belüli időpontot jelölhet meg.

62. A szerződés mindenkor visszavásárlási értéke a szerződésen – a visszavásárlás esedékességekor – nyilvántartott rendszeres vagy egyszeri díjból és eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értékének összege.

A rendszeres vagy egyszeri díjból képzett egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontjában meghatározott százalékaival. Az eseti díjakból képzett egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott százalékaival.

63. Amennyiben a szerződés létrejöttét követően

- a) a természetes személy szerződő a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló, 1997. évi LXXXI. törvény szerinti I., II. vagy III. rokkantsági csoportnak megfelelő rokkanttá válik, (ideértve mind a rokkantsági, mind a baleseti rokkantsági nyugdíjat) vagy
 - b) a természetes személy szerződőt a Munka Törvénykönyvéről szóló, 1992. évi XXII. törvény szerinti csoportos létszámcsökkentésből eredően elbocsátják,
- és a visszavásárlásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az a) pontban meghatározott rokkantság fennáll, és a rokkantság, vagy az elbocsátás tényét a szerződő a 64. pontban szereplő dokumentumokkal igazolja, akkor a rendszeres vagy egyszeri díjból képzett egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontjában meghatározott legmagasabb értékkel.

64. A szerződő I., II. vagy III. rokkantsági csoportnak megfelelő rokkanttá válásának igazolásához szükség van a nyugdíjbiztosítási igazgatóság által kiadott, és a rokkantságot megállapító határozatra vagy az Országos Orvos Szakértői Intézet rokkantsági csoportba sorolást tartalmazó szakvéleményére.

A szerződő csoportos létszámcsökkentésből eredő munkanélkülivé válásának igazolásához szükség van a munkáltató által kiállított, a szerződő munkaviszonyának csoportos létszámcsökkentés keretében történő megszüntetéséről szóló igazolásra, valamint az illetékes hatóság által kiállított igazolásra a törvény szerint csoportosnak minősített létszámleépítésről.

65. Visszavásárlás esetén a szerződés a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével megszűnik. A biztosító a szerződés visszavásárlását költséglevonás nélkül teljesíti.

66. Amennyiben a szerződés a 85. h), i) vagy j) pontban foglaltak következtében megszűnik, a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő részére, amely a 62. pont szerint kerül megállapításra. A 85. h) pontban foglalt megszűnés esetén a visszavásárlás esedékességére a 61. pontban foglaltak vonatkoznak. A 85. i) és j) pontban foglalt megszűnés esetén a visszavásárlás esedékessége a szerződés megszűnését követő nap. Ha a szerződés 85. c) pontban foglalt megszűnésekor a biztosító a szerződésen eseti díjból képzett egységeket tart nyilván, akkor az eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értékét a biztosító a megszűnés napját követő napra érvényes árfolyamon kifizeti a szerződő részére.

Az egyösszegű és a folyamatos pénzkivonás

67. A szerződés tartama alatt a szerződő pénzkivonást kezdeményezhet a szerződésről, melyet a biztosító a szerződő egységszámláján lévő egységek kivonásával hajt végre.

Pénzkivonáskor a biztosító az egységeknek a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. és 2.2. pontjai szerinti visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződő számára.

68. Rendszeres díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra kizárólag a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszak eltelte után van lehetőség, kivéve azt az esetet, ha a szerződés létrejöttét követően

- a) a természetes személy szerződő a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló, 1997. évi LXXXI. törvény szerinti I., II. vagy III. rokkantsági csoportnak megfelelő rokkanttá válik, (ideértve mind a rokkantsági, mind a baleseti rokkantsági nyugdíjat) vagy
 - b) a természetes személy szerződőt a Munka Törvénykönyvéről szóló, 1992. évi XXII. törvény szerinti csoportos létszámcsökkentésből eredően elbocsátják,
- és a pénzkivonásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az a) pontban meghatározott rokkantság fennáll, és a rokkantság, vagy az elbocsátás tényét a szerződő a 64. pontban szereplő dokumentumokkal igazolja.

Az egyszeri díjból vagy az eseti díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra a szerződés tartama során bármikor, időbeli korlátozás nélkül van lehetőség.

69. A szerződő rendelkezése vonatkozhat egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonásra. Az egyösszegű pénzkivonási rendelkezés egy alkalomra, míg a folyamatos pénzkivonási rendelkezés több, egymást követő, rendszeresen ismétlődő alkalomra vonatkozik.

Az egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben a szerződő a jövőre vonatkozóan meghatározhatja a pénzkivonás összegét és esedékességének napját, valamint azon egységek típusát (rendszeres díjból képzett, egyszeri díjból képzett vagy eseti díjból képzett egységek), melyek terhére a pénzkivonás végrehajtandó. A szerződő az egyösszegű pénzkivonás esedékességére vonatkozóan az igénybejelentés időpontjától számított 30 napon belüli időpontot jelölhet meg.

Ha a szerződő megjelöli az esedékesség időpontját, akkor az egyösszegű pénzkivonás esedékessége a pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő nap, és a szerződő által a pénzkivonási rendelkezésben megadott nap közül a későbbi dátum. Ha a szerződő nem határozza meg az esedékesség napját, az egyösszegű pénzkivonás esedékessége az arra vonatkozó rendelkezésnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő nap.

A folyamatos pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben a szerződő meghatározhatja a folyamatos pénzkivonás mértékét, a pénzkivonások gyakoriságát (egész hónapokban meghatározva), valamint azon egységek típusát (rendszeres díjból képzett, egyszeri díjból képzett vagy eseti díjból képzett egységek), melyek terhére a pénzkivonás végrehajtandó. A folyamatos pénzkivonás első esedékessége az arra vonatkozó rendelkezésnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő hónap első napja.

Ha az Életprogram szerződés szerződője helyébe a főbiztosított (5. pont) vagy más személy lép, akkor a szerződő változásával a folyamatos pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés a változás hónapjának utolsó napjával megszűnik.

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

Egyösszegű pénzkivonás esetén a kifizetendő összegből a biztosító jogosult az esedékes rendszeres díjak hátralékát levonni.

71. Folyamatos pénzkivonás esetén a biztosító az egységeknek az egységszámláról történő kivonását első alkalommal a pénzkivonás esedékessége hónapjának első napjára érvényes árfolyamon hajtja végre. A továbbiakban az első pénzkivonás időpontjától számított, a szerződő által a pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megjelölt gyakoriság szerint, az adott hónap első napjára érvényes árfolyamon kerül sor a pénzkivonás végrehajtására.

Folyamatos pénzkivonás csak bankszámlára történő utalás formájában kérhető.

72. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadott összegnek meg kell haladnia a pénzkivonás esedékességének napján hatályos „B” jelű Kondíciós lista megfelelő pontjában foglalt értéket. Egyösszegű pénzkivonás esetén ez a „B” jelű Kondíciós lista 4.1., míg folyamatos pénzkivonás esetén a 4.4. pontja. Ha a szerződő rendelkezése alapján esedékes pénzkivonás összege ezt az értéket nem éri el, a biztosító nem teljesít kifizetést. A biztosító értesíti a szerződőt, ha a jelen pont alapján nincs mód a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítésére.

Ha a szerződés alapján folyamatos pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés van érvényben, akkor új „B” jelű Kondíciós lista hatálybalépésével a folyamatos pénzkivonás keretében kifizetett összeg az új „B” jelű Kondíciós listában szereplő összegre emelkedik, feltéve, hogy az új „B” jelű Kondíciós lista 4.4. pontjában szereplő összeg meghaladja a szerződésen érvényben lévő folyamatos pénzkivonás összegét.

73. Pénzkivonással az eseti díjakból képzett valamennyi egység, míg a rendszeres, illetve az egyszeri díjakból képzett egységeknek legfeljebb a pénzkivonás esedékességének napján hatályos „B” jelű Kondíciós lista megfelelő pontjában meghatározott része vonható ki az egységszámláról. Egyösszegű pénzkivonás esetén ez a „B” jelű Kondíciós lista 4.2., míg folyamatos pénzkivonás esetén a 4.5. pontja. Ha a szerződő által kért pénzkivonás összege ezt az értéket meghaladja, a biztosító

- a) egyösszegű pénzkivonás esetén nem teljesíti a kifizetést,
- b) folyamatos pénzkivonás esetén az egységeknek a „B” jelű Kondíciós lista 4.5. pontjában meghatározott részét fizeti ki, feltéve, hogy az meghaladja a 72. pontban meghatározott minimumot.

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

74. A pénzkivonás végrehajtásáért a biztosító a pénzkivonás esedékességekor hatályos „B” jelű Kondíciós lista megfelelő pontjában meghatározott költséget vonja le – a rendelkezés végrehajtását követően – az egységszámlán maradó egységek darabszámának csökkentésével. Egyösszegű pénzkivonás esetén ez a „B” jelű Kondíciós lista 4.3., míg folyamatos pénzkivonás esetén a 4.6. pontja. A költség levonására annak esedékességi napjára érvényes árfolyamon kerül sor. A költség levonásának esedékessége azonos a pénzkivonás esedékességének napjával.

XI. Díjszüneteltetés

75. Rendszeres díjfizetésű szerződés esetében lehetőség van a rendszeres díjfizetés átmeneti szüneteltetésére. Ez történhet a szerződő rendelkezése alapján vagy a szerződő díj nemfizetésének következményeként, abban az esetben, ha a díjszüneteltetés feltételei a szerződésre fennállnak.

76. A szerződő a tartam során írásbeli nyilatkozatban rendelkezhet a rendszeres díjfizetés szüneteltetéséről. A díjszüneteltetés kezdete

- a) az arra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjfizetési esedékesség szerinti időpont, vagy
- b) ha a szerződő a díjszüneteltetésre vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjáig esedékessé vált rendszeres díjakat nem fizette meg maradéktalanul, akkor visszamenőleg az első, rendszeres díjjal már nem fedezett nap.

A szerződő a rendszeres díjfizetés szüneteltetéséről a díjfizetés esedékességét megelőző 30 napon belül rendelkezhet.

A szerződő rendelkezésében megjelölheti a szüneteltetést követő első díjesedékesség időpontját is, amiktől majd a szerződés ismét díjkötelessé válik, ezáltal annak esedékes díja újra megfizetendő. A szüneteltetést követő első díjesedékesség legkésőbbi időpontja

- a) a díjszüneteltetés kezdetét 1 évvel követő nap, mely kizárólag a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelő időpontra eshet, vagy
- b) ha a díjszüneteltetés – a rendszeres díjfizetés elmarádása miatt – az első, rendszeres díjjal már nem fedezett nappal kezdődött, akkor a díjszüneteltetés kezdetét megelőző napot követő hónap első napját 1 évvel követő nap.

77. Díjszüneteltetést a szerződő kizárólag a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszak elteltét követő kezdettel kezdeményezhet, kivéve azt az esetet, ha a szerződés létrejöttét követően

- a) a természetes személy szerződő a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló, 1997. évi LXXXI. törvény szerinti I., II. vagy III. rokkantsági csoportnak megfelelő rokkanttá válik, (ideértve mind a rokkantsági, mind a baleseti rokkantsági nyugdíjat) vagy
- b) a természetes személy szerződőt a Munka Törvénykönyvéről szóló, 1992. évi XXII. törvény szerinti csoportos létszámcsökkentésből eredően elbocsátják, és a díjszüneteltetésre vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az a) pontban meghatározott rokkantság fennáll, és a rokkantság, vagy az elbocsátás tényét a szerződő a 64. pontban szereplő dokumentumokkal igazolja.

78. Amennyiben a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszak elteltét követően a szerződésen az utolsó rendszeres díjjal fedezett naptól számítva a rendszeres díjjal nem fedezett időszak hossza meghaladja a három hónapot, akkor a szerződésre az első rendszeres díjjal nem fedezett nappal megegyező kezdettel, visszamenőleg automatikus díjszüneteltetés lép életbe.

Automatikus díjszüneteltetés esetén a szerződés a díjszüneteltetés kezdetét megelőző napot követő hónap első napját 1 évvel követő napon válik újra díjkötelessé.

79. A folyamatban lévő díjszüneteltetés időszaka alatt a szerződő írásban igényelheti a rendszeres díjfizetés visszaállítását. A szerződő igénybejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő díjfizetési esedékességtől kezdődően a díjszüneteltetés véget ér és a szerződés rendszeres díja újra megfizetendő. A szerződő a rendszeres díjfizetés visszaállításáról a díjfizetés esedékességét megelőző 30 napon belül rendelkezhet.

A díjfizetés újraindításának nem feltétele az elmaradt rendszeres díjak megfizetése. A biztosító kockázatviselése a díjszüneteltetés időtartama alatt is változatlanul fennáll.

80. Amennyiben a szerződő a díjszüneteltetési időszak végét megelőző hónap kezdetéig a biztosító előzetes – a rendszeres díjfizetés újraindítására vonatkozó – írásos értesítése nélkül a szerződésre befizetést teljesít, a befizetett összeget a biztosító eseti díjnak tekinti, és ekként tartja nyilván. Eseti díjfizetés nem vonja maga után a rendszeres díjfizetés visszaállítását.

A szerződő által a díjszüneteltetési időszak utolsó hónapjában teljesített befizetést – ha az a 26. pont alapján nem minősül eseti díjnak – a biztosító rendszeres díjnak tekinti, és ekként tartja nyilván.

81. A díjnak az V. fejezetben foglalt értékkövetés szerinti emelése a díjszüneteltetett szerződésen is minden évfordulón végrehajtásra kerül.

A biztosító a jelen Általános Szerződési Feltételek 49. pontjában szereplő költségekkel (kivéve a csekken történő díjfizetés költségét) – függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat – a díjszüneteltetés ideje alatt is megterheli a szerződő egységszámláját a VIII. fejezetben leírtak szerint, valamint a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.1. pontja szerinti levonást a díjszüneteltetés ideje alatt is végrehajtja a Különös Szerződési Feltételekben foglaltak szerint.

XII. Díjmentesítés

82. Rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a szerződő – az érvényben lévő megtakarítási időszak vége előtt – írásban nyilatkozhat a biztosítónak arról, hogy a fennálló megtakarítási időszak lejártát követően a szerződést a további rendszeres díjak megfizetése nélkül kívánja érvényben tartani (díjmentesítés). Ebben az esetben a biztosító a szerződést a nyilatkozat beérkezését követően, a fennálló megtakarítási időszak végével azonos kezdettel díjmentesíti, majd a szerződés további rendszeres díjfizetés nélkül marad fenn. A szerződő a szerződés díjmentesítéséről a megtakarítási időszak végét megelőző 30 napon belül rendelkezhet.

Díjmentesített szerződés esetén a rendszeres díjfizetés újraindítására kizárólag akkor van lehetőség, ha a szerződő ezen igényét írásban jelzi és azt a biztosító elfogadja. A biztosító kockázatviselése a díjmentesítés időtartama alatt is változatlanul fennáll.

83. Ha a szerződő a díjmentesített szerződésre a biztosító előzetes, a rendszeres díjfizetés újraindítására vonatkozó írásos értesítése nélkül befizetést teljesít, a befizetett összeget a biztosító eseti díjnak tekinti, és ekként tartja nyilván. Az eseti díjfizetés nem vonja maga után a rendszeres díjfizetés visszaállítását.

84. A biztosító a jelen Általános Szerződési Feltételek 49. pontjában szereplő költségekkel (kivéve a csekken történő díjfizetés költségét) – függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat – a díjmentesített szerződés egység-számláját is megterheli, a VIII. fejezetben leírtak szerint.

XIII. A szerződés megszűnésének esetei

85. A biztosító kockázatviselése véget ér és a szerződés megszűnik

- a) a főbiztosított halálának biztosítóhoz történő bejelentésével (7. pont), a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- b) halasztott első díjjal létrejött rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a 20. pontban foglalt esetben,
- c) rendszeres díjfizetésű szerződés esetén, ha a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszakban – a díjfizetés elmara-dása miatt – a rendszeres díjjal nem fedezett időszak hossza meghaladja a 90 napot, az utolsó rendszeres díjjal teljesen fedezett időszakot követő harmadik hónap végével (ide nem értve a 20. pontban szabályozott esetet),
- d) rendszeres díjfizetésű szerződés esetén, ha bármely, az 53. pont szerint még nem érvényesített és a tartam

kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszakban el nem számolt költséggé minősített költségtétel 53. pont alapján módosult esedékessége meghaladja a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszak lejártát követő hónap utolsó napját; e napi hatállyal,

- e) rendszeres díjfizetésű szerződés esetén, ha bármely, az 53. pont szerint még nem érvényesített és a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott időszak eltelte után el nem számolt költséggé minősített költségtétel 53. pont alapján módosult esedékessége meghaladja a költségtétel első esedékessége hónapjának utolsó napját; e napi hatállyal,
- f) egyszeri díjfizetésű szerződés esetén a 25. pontban foglalt esetben,
- g) egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, ha bármely, az 53. pont szerint még nem érvényesített és el nem számolt költséggé minősített költségtétel 53. pont alapján módosult esedékessége meghaladja a költségtétel első esedékessége hónapjának utolsó napját, e napi hatállyal (ide nem értve a 25. pontban szabályozott esetet),
- h) a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- i) ha a szerződő a szerződést bármelyik hónap végére írásban felmondja (a felmondási idő 30 nap),
- j) a biztosítási időszak végével, ha a főbiztosított – aki nem azonos a szerződővel – a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonja,
- k) a 86. pontban foglalt esetben.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

86. 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 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

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

- a) harci eseményekben, háborús vagy polgárháborús cselekményekben való részvétellel összefüggésben,
- b) felkelésben, lázadásban, zavargásban való részvétellel összefüggésben (kivéve azt az esetet, ha erre hivatali vagy közszolgálati kötelezettség teljesítése miatt került sor),
- c) öngyilkosságával okozati összefüggésben következett be. A biztosító ebben az esetben a közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatást nem teljesíti. A biztosító ebben az esetben a 8. a) pontban foglalt haláleseti szolgáltatást fizeti ki.

A biztosító mentesülése

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

89. Ha a főbiztosított a 7. a) pontban foglalt biztosítási esemény tekintetében

- a) szándékosan elkövetett, súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
 - b) a szerződés létrejöttét követő 2 éven belül elkövetett öngyilkosság
- következtében halt meg, akkor a biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem az egységszámla – főbiztosított halálának bejelentését követő napra érvényes árfolyamon számított – értékét fizeti ki a szerződő, illetőleg ha a szerződő és a főbiztosított azonos, akkor a szerződő örököse részére.

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

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

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a főbiztosított, a szer-

ződő, vagy a szerződővel, illetőleg a főbiztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó

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

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

XIV. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezte után

91. A jelen Általános Szerződési Feltételek szerint a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett 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, amennyiben emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak, a biztosító megtagadhatja a biztosítási szolgáltatás kifizetését.

92. A főbiztosított halálának, illetve a haláleseti biztosítási eseménynek az igazolásához, valamint a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges:

- a) a halotti anyakönyvi kivonat,
- b) a közlekedési baleseti halál esetén a járművezető főbiztosított 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 kedvezményezett az örökös, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg öröklési bizonyítvány,
- e) a szolgáltatás igénybevételére jogosult személyazonosságát igazoló okirat,
- f) a szolgáltatás igénybevételére jogosult természetes személy szerződő azonosító jele (ha azt korábban nem adta meg a biztosítónak), valamint
- g) a biztosítási esemény leírását tartalmazó részletes kárbejelentés.

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

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

A biztosító a haláleseti szolgáltatást a jelen pontban felsorolt okmányok kézhezvételének napja és az egységek eszközalapokból történő kivonására vonatkozó árfolyam megállapításának napja közül a későbbi időponttól számított 10 napon belül fizeti ki. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének minősül a postára történő feladás, a banki átutalás, valamint a biztosítottnak, illetve a szolgáltatás jogosultjának kérése esetén a biztosítónál érvényben lévő más biztosítási szerződés díjára való elszámolás is.

XV. Egyéb rendelkezések

93. A szerződő és a főbiztosított köteles lakcímének, levelezési címének, székhelyének, valamint a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámla-számának a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását a biztosítónak 15 napon belül bejelenteni. 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 változás-bejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

94. 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 főbiztosított a jognyilatkozatait érvényesen nem intézheti hozzá.

Ha a szerződő a biztosítási szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatait biztosítási alkuszhoz intézi, a nyilatkozatokhoz a biztosítóval szemben nem fűződik joghatály.

95. 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.

96. Mindazon szolgáltatásokért, amelyek a jelen szerződési feltételekben nem szerepelnek, a biztosító jogosult külön költséget felszámítani.

97. Ha a kifizetendő visszavásárlási érték összegét adó, vagy más közteher terheli, s ennek viselésére és meg-

fizetésére a biztosító, mint a jogszabály szerinti kifizető a kötelezett, akkor a biztosító a Kondíciós lista szerinti visszavásárlási értékből az általa fizetendő adó, illetve közteher összegével egyenlő költséget von le, és a levonást követően fennmaradó összeg minősül a jelen Általános Szerződési Feltételek szerinti visszavásárlási értéknek.

98. A jelen Általános Szerződési Feltételek szerint létrejött biztosítási szerződésből eredő igények az esedékes-ségüktől számított 2 év elteltével elévülnek.

A személyes adatok kezelése

99. **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 **célokkal** összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: új 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 **hozzájárást** az ajánlat vagy a kiegészítő biztosításokra vonatkozó rendelkező nyilatkozat 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) bízza 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 ügyfeleinek 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 az új Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.

Az új Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen Általános 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 különleges adatainak az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerinti kezeléséhez, az e rendelkezés alapján megadott **hozzájárulást** az ajánlat vagy a kiegészítő biztosításokra vonatkozó rendelkező nyilatkozat 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 adjuk 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
 - nevééről,
 - 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 felelőiséhez (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 meghíúsulásával 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.

Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

100. Az Allianz Életprogram, Allianz Bónusz Életprogram és Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződésekre vonatkozó szerződési feltételek lényegi elemeiket tekintve teljes tartalmukban eltérnek a biztosító által korábban művelt, hasonló típusú Hungária Alap befektetési egységekhez kötött életbiztosítástól.

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