

Az Allianz Bónusz Életprogram Különös Szerződési Feltételei (982110)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Bónusz Életprogram Különös Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az Allianz Életprogramok (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek), valamint a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Fogalmak

2. Hűségartalék: A biztosító által a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.2. pontjában meghatározott időszakban képzett és a jelen szerződési feltételekben meghatározott ideig szerződésenként elkülönítetten kezelt pénzüsszeg.

Hűségbónusz: A Hűségartalék összege alapján a biztosító által a jelen szerződési feltételekben foglalt esetekben az egységszámlára teljesített egységjótíráás.

A Hűségartalék és a Hűségbónusz működése

3. A biztosító a létrejött szerződés alapján Hűségartalékot képez. A Hűségartalék mindenkori értékét a biztosító forintban tartja nyilván. A Hűségartaléknak a szerződés tartama kezdetén érvényes mértékét a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.1. pontja tartalmazza.

4. A Hűségartalékot a biztosító a szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a tartam kezdetén hatályos

„A” jelű Kondíciós lista 3.2. pontjában meghatározott időszakban havonta, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján lévő egységekből levonva képzí. A Hűségartalék képzésével az egységszámlán elhelyezett egységek száma csökken. Az esedékes Hűségartalék-részletet – annak összegét az egységek aktuális árfolyamával elosztva – a biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon egységszámra számítja át, majd az így kapott darabszámmal csökkenti az egységszámlán az egyes alapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát. A Hűségartalék-részletek képzése minden esetben az adott hónap első napján esedékes.

5. A biztosító a Hűségartalékot

- a) a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontja szerinti időszakban kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből vonja le,
- b) a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 4.1. pontja szerinti időszak elteltét követően pedig elsőként a rendszeres díjból képzett egységekből, valamint – amennyiben valamennyi esedékessé vált Hűségartalék-részlet teljes összegének levonásához ezek nem elegendőek, – az eseti díjból képzett egységekből vonja le.

A biztosító a Hűségartalék-részletek fedezetét úgy vonja le, hogy annak nyomán az adott levonással terhelt egységtípus (rendszeres díjból vagy eseti díjból képzett) eltérő alapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

6. A biztosító a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.3. pontja szerinti időpontban az akkor aktuális Hűségartalékot Hűségbónuszokra váltja át, és a Hűségbónuszokat előjegyzí a szerződésen. Az előjegyzett Hűségbónuszokat évenkénti rendszerességgel írja jóvá az egységszámlán, ha erre a jelen szerződési feltételekben foglaltak szerint lehetőség van.

Az egyes évekre előjegyzendő Hűségbónuszok előjegyzéskori értékét a biztosító a Hűség-tartalék aktuális értékének százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.4 pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.5. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkori értékét a biztosító forintban tartja nyilván.

7. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.5. pontjában meghatározott biztosítási évtől kezdődően – minden egyes biztosítási évre vállalja, hogy az előjegyzett Hűségbónusz aktuális értékét a jóváírás esedékességének napjára érvényes árfolyamon egységekre váltja, és jóváírja az egységszámlán. Az adott évre vonatkozó Hűségbónuszok jóváírásának esedékessége minden évben az évfordulót megelőző hónap 20. napja. A Hűségbónusz egységekre váltására és jóváírására akkor kerülhet sor, ha az adott biztosítási évben az évfordulót megelőző hónap 20. napján a szerződés érvényben van.

8. A Hűség-tartalék értékén, majd a Hűség-tartaléknak a 6. pontban szabályozott átváltását követően a szerződésen előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értékén a biztosító minden értékelési napon az akkor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 6.1. pontjában megjelölt alap százalékban kifejezett hozamával megegyező hozamot ír jóvá.

9. A Hűségbónusz jóváírásakor a biztosító a jóváírandó összeget a szerződőnek a rendszeres díjak megosztására vonatkozó hatályos rendelkezése szerint osztja meg az egyes alapok között, a rendelkezésben meghatározott arányban.

10. Az előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értéke módosulhat, az alábbiak szerint: Ha a szerződő rendelkezése alapján

- a) a szerződés első megtakarítási időszakának hossza lerövidül, akkor a megtakarítási időszak módosulásának hatályával az előjegyzett Hűségbónuszok értéke a megtakarítási időszak módosítás utáni és a módosítás előtti hosszának százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken (pl. ha a szerződő rendelkezése alapján a 15 éves első megtakarítási időszak 12 évre csökken, akkor a Hűségbónuszok értéke a módosítás előtti érték 80 százalékára csökken);
- b) a szerződés éves rendszeres díja csökken, akkor a rendszeres díj módosulásának hatályával az előjegyzett Hűségbónuszok értéke a csökkentés utáni és a csökkentés előtti díj százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken;
- c) az egységszámlán lévő, rendszeres díjból képzett egységek terhére a biztosító egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonást hajt végre, akkor a pénzkivonás hatályával az előjegyzett Hűségbónuszok értéke a pénzkivonást követően az egységszámlán maradó és a pénzkivonást megelőzően meglévő, rendszeres díjból képzett egységek értékének százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken.

Ha a rendszeres biztosítási díjfizetés az Általános Szerződési Feltételek XI.(Díjszüneteltetés) fejezete szerint szünetel, akkor a díjszüneteltetés időtartama alatt az előjegyzett Hűségbónuszok értéke minden hónap első napján a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 3.6. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

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

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