

Élet- és személybiztosítás

ChinaMAX

Szerződési Feltételek, Kondíciós lista és Tájékoztató az eszközalapról

Allianz 

Szerződési Feltételek

a ChinaMAX befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

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

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

I. Fogalmak

Eszközalap: A jelen Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződések keretében befizetett – 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 elszámolási egység (a továbbiakban: egység).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eseti díj: A szerződő által a biztosítóhoz befizetett és a biztosító által a jelen Szerződési Feltételek alapján eseti díjnak minősített díj.

Megfizetett díj, a díj megfizetésének napja: A szerződés díja azon a napon tekintendő megfizetettnek, amikor a díj a szerződéshez való hozzárendeléséhez szükséges azonosító adatokkal beérkezett a biztosítónak a szerződés díjainak fogadására szolgáló bankszámlájára. A biztosítónak a szerződések díjait fogadó számlája számát a Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza. Ha a díj rendelkezik ugyan a szerződéshez való rendeléshez szükséges azonosító adatokkal, de a biztosító másik, nem a Kondíciós lista szerinti számlájára érkezik, akkor legkésőbb a beérkezésétől számított 7. napon tekintendő megfizetettnek.

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

Baleset: A biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő külső behatás.

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

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

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

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

Tájékoztató a ChinaMAX eszközalapjáról: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Tájékoztató a ChinaMAX eszközalapjáról (a továbbiakban: Befektetési melléklet, a jelen Szerződési Feltételek 2. számú melléklete).

II. Általános rendelkezések

A biztosítás tárgya

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

A szerződő

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

A biztosított

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

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

A kedvezményezett

6. Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a biztosítási szolgáltatásra (kifizetésre) jogosult. Az elérési kifizetésre – ellenkező rendelkezés hiányában – a mindenkori szerződő jogosult.

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

7. Egy biztosítási szolgáltatásra vonatkozóan – több kedvezményezett megjelölése esetén – a szerződő meghatározhatja a kedvezményezés arányait. Ennek hiányában a kedvezményezés arányát a kedvezményezettek között egyenlőnek kell tekinteni.

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

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

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

10. Ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, akkor a biztosító az elérési biztosítási szolgáltatást a szerződőnek, a halál esetére szóló biztosítási szolgáltatást a biztosított örökösének fizeti ki.

A biztosítási esemény

11. Biztosítási esemény a biztosított
- életben léte a szerződés tartama lejáratának napján,
 - kockázatviselési időszakban bekövetkezett, közlekedési balesetből eredő halála azzal a feltétellel, hogy a baleset is a kockázatviselési időszakban következett be, illetve
 - kockázatviselési időszakban bekövetkezett, nem közlekedési balesetből eredő halála.

A biztosítási szolgáltatás

12. A biztosító

- a) a 11. a) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén az egységszámlán meglévő egységeknek a lejárat napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki,
- b) a 11. b) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén az eszközalap indulásától a kárbejelentést követő napig elért legmagasabb árfolyamon számított értékét fizeti ki a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek (kiemelt haláleseti szolgáltatást nyújt),
- c) a 11. c) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek
- I. a bejelentést követő napra érvényes árfolyamon számított értékét, vagy
 - II. a létrejöttük napjára érvényes (az egyes díjak egységre váltásakor érvényes) árfolyamon számított értékét fizeti ki, ha a bejelentést követő napra érvényes árfolyam nem éri el az egység létrejöttének napjára érvényes árfolyamot (haláleseti alapszolgáltatást nyújt).

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

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

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

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

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

15. A biztosítási időszak egy év.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

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

III. A szerződés létrejötte és hatálybalépése

A szerződés létrejötte

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

24. A szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor a szerződő a szerződés egyszeri díját megfizette, feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy létrejön.

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

IV. A szerződés díja

25. A szerződés díja forintban, banki átutalással fizetendő.

Az egyszeri díj

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

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

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

28. A szerződés egyszeri díját legkésőbb az ajánlattétel napját követő napon meg kell fizetni.

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

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

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

Az eseti díj

32. A szerződőnek az egyszeri díjfizetésen kívül egyéb befizetésekre is lehetősége van. Egyéb befizetések a szer-

ződés tartama alatt, a Kondíciós lista 4.1. pontjában szereplő időszakban teljesíthetők.

A Kondíciós lista 4.1. pontjában szereplő időszak elteltét követően megfizetett díjakat a biztosító a szerződő részére visszaautalja.

33. A biztosító az egyéb befizetésekből elsőként a szerződés egyszeri díjának hátralékát vonja le, amennyiben a szerződő által az egyéb befizetés megfizetésének időpontjáig megfizetett egyszeri díj nem éri el a Kondíciós lista 3.1. pontjában szereplő minimális díjat, és az egyéb befizetést az egyszeri díj megfizetésére megállapított határidő lejártától számított 30 napon belül teljesítette a szerződő. Az esetleges levonást követően fennmaradó összeg, valamint az egyszeri díjon felül beérkezett minden további befizetés eseti díjnak minősül.

A biztosító az eseti díjak befogadásáról írásban értesíti a szerződőt.

34. A biztosító az eseti díj megfizetésére rendelkezésre álló – a Kondíciós lista 4.1. pontjában meghatározott – időszak lejáratának időpontját a szerződés tartama során módosíthatja, azaz ennél későbbi határidőt jelölhet meg.

V. A befektetési egységekkel kapcsolatos szabályok

Az egység számla

35. A szerződő által fizetett díjat a biztosító a díj megfizetésének napját követő napra érvényes árfolyamon egységekre váltja. Az egységek a szerződő egység számlájára kerülnek.

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

Az eszközalap és az egységek

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

A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

38. Az eszközalapba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik. A jelen Szerződési Feltételek szerinti életbiztosításra vonatkozó eszközalap befektetési jellemzőinek leírása a Befektetési melléklet 1. pontjában található.

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

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

Az eszközalap értékelése

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

Az egységek árfolyama

42. A biztosító az eszközalap értékelése során megállapítja az egységek árfolyamát. Az egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

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

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

VI. A költségek

44. A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség mértékét a Kondíciós lista 5.1. pontja tartalmazza. A költséget a biztosító megbízásából az eszközalapban szereplő befek-

tetési eszközök kibocsátója érvényesíti. A költség levonása naponta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével történik. A 43. pont szerint közzétett árfolyam a költséggel csökkentett árfolyam.

VII. A visszavásárlás és a pénzkivonás

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

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

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

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

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

A szerződés visszavásárlása

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

49. A szerződés visszavásárlásának esedékessége a visszavásárlásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap.

50. A szerződés mindenkori visszavásárlási értéke a visszavásárlás esedékességékor a szerződő egységsláján nyilvántartott egyszeri díjból és eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értéke.

Ha egy egységnek a visszavásárlás esedékessége napjára érvényes árfolyama magasabb a díj egységre

váltásánál – azaz az egység létrejöttékor – alkalmazott árfolyamnál, akkor az egység visszavásárlási értéke úgy kerül meghatározásra, hogy a biztosító az egység visszavásárlása esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított értékét a Kondíciós lista 6.1. pontjában meghatározott százalékkal csökkenti.

Ha egy egységnek a visszavásárlás esedékessége napjára érvényes árfolyama nem magasabb az egység létrejöttékor alkalmazott árfolyamnál, akkor az egység visszavásárlási értékének meghatározása úgy történik, hogy a biztosító az egység visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított értékéből kivonja az egység létrejöttékor érvényes árfolyamon számított értékének a Kondíciós lista 6.1. pontjában meghatározott százalékat.

51. Visszavásárlás esetén a szerződés a 60. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A szerződés visszavásárlását külön költség nem terheli.

A pénzkivonás

52. A szerződés tartama alatt tetszőleges időpontban a szerződő pénzkivonást kezdeményezhet. A pénzkivonást a biztosító a szerződő egységszámláján lévő egységek számának csökkentésével hajtja végre.

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

53. A szerződő pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésében meghatározott összegű kifizetést a biztosító az alábbiak szerint teljesíti:

- a) Ha a szerződő úgy nyilatkozott, hogy az egyszeri díjra adókedvezményt kíván igénybe venni, akkor a biztosító a pénzkivonási igényt az eseti díjból képzett egységek – ezen belül elsőként a szerződésre korábbi időpontban megfizetett eseti díjakból képzett egységek – terhére teljesíti. Ebben az esetben az egyszeri díjból képzett egységek csökkentésére csak az eseti díjból képzett egységek teljes kivonását követően kerül sor.
- b) Ha a szerződő úgy nyilatkozott, hogy az egyszeri díjra nem kíván adókedvezményt igénybe venni, akkor a biztosító a pénzkivonási igényt elsőként az egyszeri díjból képzett egységek, majd ezt követően az eseti díjból képzett egységek – ezen belül elsőként a szerződésre korábbi időpontban megfizetett eseti díjakból képzett egységek – terhére teljesíti. Ebben az esetben az eseti díjból képzett egységek csökkentésére csak az egyszeri díjból képzett egységek teljes kivonását követően kerül sor.

54. Pénzkivonáskor a biztosító a rendelkező nyilatkozatban szereplő összeget fizeti ki. Az egységszámláról elvonandó egységek darabszámát a jelen Szerződési Feltételek 50. pontja szerinti visszavásárlási érték alapján állapítja meg a biztosító.

A szerződő a tartam alatt tetszőleges számú pénzkivonást kezdeményezhet.

55. A pénzkivonás esedékessége a pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap.

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

57. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozatban megadott összegnek meg kell haladnia a Kondíciós lista 7.1. pontjában foglalt minimálisan kivonható értéket. Ha a szerződő rendelkezése alapján esedékes pénzkivonás összege ezt az értéket nem éri el, a biztosító nem teljesít kifizetést.

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

58. A pénzkivonást követően az egységszámlán maradó egységek értékének el kell érnie a Kondíciós lista 7.2. pontjában meghatározott összeget. Ha a szerződő által kért pénzkivonás következtében az egységszámla értéke a Kondíciós lista 7.2. pontjában szereplő érték alá csökkenne akkor a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, és a jelen Szerződési Feltételek 50. pontja szerinti visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződőnek. A visszavásárlási érték kifizetésével a szerződés a 60. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

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

VIII. A szerződés megszűnésének esetei

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

- a) a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- b) a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- c) a díjfizetés elmaradása miatt a 29., valamint a 30. pontban foglalt esetben,
- d) a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- e) a mentesülés 62. pontban foglalt eseteiben, a bizto-

sított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának utolsó napjával,
f) a 61. pontban foglalt esetben.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

61. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – jelen Szerződési Feltételek 50. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

IX. Mentésülés

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

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

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

- ittas állapotával, vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
- orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszerzedése miatt,
- jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Ittas állapotnak a jelen pont szempontjából az minősül, ha a biztosított, a szerződő vagy a szerződéssel, illetőleg

a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó véralkohol-koncentrációja meghaladja a 0,8 ezreléket.

X. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezése után

63. A jelen Szerződési Feltételek szerint a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett, a jelen Szerződési Feltételek 11. b) és 11. c) pontjában foglalt biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, csatolni kell a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratokat, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Ennek elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetlenné válnak, a biztosító megtagadhatja a biztosítási szolgáltatás kifizetését. Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentését követő napra érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

64. A biztosító a szerződés lejáratú szolgáltatása esetében eltekint a jelen Szerződési Feltételek 11. a) pontjában foglalt lejáratú biztosítási esemény bejelentésének szükségességétől, ha a tartam alatt nem került sor haláleseti biztosítási esemény bejelentésére.

A szerződés lejáratú szolgáltatásának kifizetéséhez szükséges a szolgáltatásra jogosult személy

- kifizetési bankszámlaszáma, valamint
- adóazonosító jele.

A biztosító a jelen Szerződési Feltételek 12. a) pontja szerinti lejáratú szolgáltatást a jelen pontban felsorolt adatok beérkezésének napja és a lejárat napja közül a későbbi időponttól számított 5 munkanapon belül fizeti ki az arra jogosultnak.

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

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

- halotti anyakönyvi kivonat,
- közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított érvényes jogosítványa, valamint a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- 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,
- ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztékor nincs hatályban, és ezért a biztosított örö-

köze minősül haláleseti kedvezményezettnek, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg öröklési bizonyítvány,

e) a szolgáltatás igénybevételére jogosult személyazonosságát igazoló okirat.

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

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

67. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a 65. pontban felsorolt okmányok kézhezvételének napjától számított 5 munkanapon belül fizeti ki.

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

XI. Egyéb rendelkezések

68. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítónak 15 napon belül bejelenteni lakcímének, levelezési címének, székhelyének, valamint a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását. A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

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

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

70. 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.

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

72. Ha a biztosító által teljesítendő kifizetés összegét adó vagy más közteher terheli, akkor a kifizetésnek az adóval vagy egyéb közteherrel megnövelt összege kerül az egységszámláról levonásra, az egységek számának csökkentése formájában.

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

A személyes adatok kezelése

74. **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: Bit.) értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a felhatalmazás kizárólag azokra a személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

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

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

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

Az adatkezelés időtartama: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt

kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

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

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

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

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

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

Az ajánlat tartalmaz továbbá egy speciális adattovábbítási felhatalmazást a biztosítási ügynökök esetében. A biztosítási szerződések megkötésében biztosítási ügynökök (a Bit. értelmében függő biztosításközvetítők) működnek közre. E személyekkel a biztosítási szerződés megkötését

követően megszünhet a biztosító kapcsolata. Annak érdekében, hogy a biztosító ügyfeleit minél teljesebb körben kiszolgálja, az ügyfél-adatokat – az ügyfél hozzájárulása

esetén – a biztosítási szerződés kezelése és karbantartása céljából más ügynöknek adja át.

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

Az érintett kérelmére a biztosító tájékoztatást ad:

- a) az általa kezelt adatokról, illetve
- b) a megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatokról,
- c) az adatkezelés céljáról,
- d) az adatkezelés jogalapjáról,
- e) az adatkezelés időtartamáról,
- f) az adatfeldolgozó
 - 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 felelőséhez (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., Vezérigazgatóság, Jogi osztály) kérjük eljuttatni.

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

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

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének 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 szokásos szerződési gyakorlatról

75. A **ChinaMAX** szerződésekre vonatkozó szerződési feltételek eltérnek a befektetési egységekhez kötött életbiz-

tosításokra alkalmazott szokásos szerződési feltételektől az értékesítési időszak alkalmazása és a visszavásárlási érték megállapításának módja tekintetében, valamint abban, hogy – mivel a befektetés csupán egyetlen eszközalaphoz kapcsolódik – a szerződésben nincs lehetőség a befektetési egységek eszközalapok közötti megoszlásának módosítására (átváltás, átirányítás).

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

Kondíciós lista a ChinaMAX szerződéshez

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett adatokat.

Érvényes: a 2008. február 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.

Érvényesség időtartama: 2008. február 1 - 2019. február 1.

1.1. Értékesítési időszak kezdete:	2008. február 1.														
1.2. A szerződés tartama lejáratának időpontja:	2019. február 1.														
2.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	Allianz Bank 18100002-00001191-21010031														
3.1. Minimális egyszeri díj:	500 000 Ft														
4.1. Eseti díj megfizetésére rendelkezésre álló időszak:	a szerződés tartamának kezdetétől 2011. január 31-ig terjedő időszak														
5.1. A szerződés kapcsán felmerülő költség:	napi 0,01%														
6.1. Az egységek visszavásárlási és pénzkivonási értékének megállapításához alkalmazott levonás mértéke a visszavásárlás, ill. a pénzkivonás esedékességének napja szerint:	<table border="0"> <tr> <td>2008. február 1-től 2008. július 31-ig:</td> <td>15 %</td> </tr> <tr> <td>2008. augusztus 1-től 2009. január 31-ig:</td> <td>14%</td> </tr> <tr> <td>2009. február 1-től 2010. január 31-ig:</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>2010. február 1-től 2011. január 31-ig:</td> <td>12%</td> </tr> <tr> <td>2011. február 1-től 2012. január 31-ig:</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>2012. február 1-től 2013. január 31-ig:</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2013. február 1-től 2019. február 1-ig:</td> <td>0%</td> </tr> </table>	2008. február 1-től 2008. július 31-ig:	15 %	2008. augusztus 1-től 2009. január 31-ig:	14%	2009. február 1-től 2010. január 31-ig:	13%	2010. február 1-től 2011. január 31-ig:	12%	2011. február 1-től 2012. január 31-ig:	10%	2012. február 1-től 2013. január 31-ig:	5%	2013. február 1-től 2019. február 1-ig:	0%
2008. február 1-től 2008. július 31-ig:	15 %														
2008. augusztus 1-től 2009. január 31-ig:	14%														
2009. február 1-től 2010. január 31-ig:	13%														
2010. február 1-től 2011. január 31-ig:	12%														
2011. február 1-től 2012. január 31-ig:	10%														
2012. február 1-től 2013. január 31-ig:	5%														
2013. február 1-től 2019. február 1-ig:	0%														
7.1. A pénzkivonás minimális összege:	50 000 Ft														
7.2. A pénzkivonást követően az egység számlán maradó egységek összértékének minimuma:	100 000 Ft														

Tájékoztató a ChinaMAX eszközalapjáról

Érvényes: a 2008. február 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.
Érvényesség időtartama: 2008. február 1 - 2019. február 1.

1. A ChinaMAX eszközalapjának bemutatása

1.1. Az eszközalap befektetési politikája

A ChinaMAX eszközalap alapvető célja, hogy lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság meghatározó vállalatait reprezentáló részvényindex hozamából való részesedésre, továbbá biztosítsa a lejáratkor legalább a befektetett tőke visszafizetését. A biztosító a 2008. február 1. és 2019. február 1. közötti időszakra vonatkozó befektetési stratégiát ennek megfelelően alakítja ki.

1.2. Az eszközalap befektetési eszközei

A biztosító az eszközalap pénzeszközeinek jellemzően 100%-át a Dresdner Bank AG által kibocsátott strukturált kötvénybe fekteti.

1.3. Az eszközalap jellemzői

A strukturált kötvény és ezáltal az eszközalap aktuális értékét a tartam során az 1.4. pont szerinti részvényindex alakulása, illetve egyes rövid lejáratú állampapírok vagy más alacsony kockázatú befektetések hozamai befolyásolják. Az eszközalap hozama lejáratkor megegyezik a tartam során megfigyelt legnagyobb értéke alapján számítható hozammal, azzal a feltétellel, hogy a kibocsátó a tőkét akkor is visszafizeti, amennyiben az így számolt hozam negatív (tőkegarancia). Az eszközalap árfolyamalakulása nem egyezik meg teljes mértékben a részvényindex árfolyamalakulásával, eltérhet attól a befektetők védelme és a befektetési politikában foglaltak teljesülése érdekében.

Az eszközalap befektetési egységeinek 2008. február 1-jén érvényes (induló) árfolyama: 1 Ft.

1.4. A részvényindex bemutatása

Az eszközalap hozamát befolyásoló részvényindex a HSCEI index.

A HSCEI index a hongkongi részvénytőzsde által 2000. január 3. óta számított index. Az index a hongkongi tőzsdére bevezetett kínai vállalatok részvényeit, az úgynevezett H-részvényeket tartalmazza. Az index legnagyobb

részben a pénzügyi- és az energiaszektor cégeit tartalmazza, de ezen kívül ipari, távközlési, technológiai és fogyasztói cikket előállító cégek is szerepelnek benne. Az index tartalmazza többek között a PetroChina, a Bank of China, a Great Wall és az Air China részvényeit.

1.5. Tőkegarancia és lejárat ki fizetés

1.5.1. Az eszközalap tőkegaranciát nyújt: Az eszközalap a tartam végén garantálja, hogy az egyes egységek értékének kifizetése legalább az egyes egységek létrejöttkor alkalmazott árfolyamon történik.

1.5.2. Az eszközalapban elhelyezett egységek a lejáratkor, az eszközalapnak a tartam alatt naponta (minden munkanapon) megállapított árfolyamai közül a legmagasabb árfolyamon kerülnek kifizetésre.

2. Kockázatok

2.1. Általános tudnivalók

A szerződés befektetési kockázatát a tartam alatt (ideértve a lejárat ki fizetést is) a szerződő viseli. Az eszközalapba kerülő eszközöknek a piaci értéke – amely az eszközalap egy egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál – változhat, ingadozhat. Ennek következtében előfordulhat, hogy a tartam alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kezdeti árfolyam alá kerül, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest visszaesik. Amennyiben egy adott értékelési napon, az előző értékelési naphoz képest a részvényindex értéke 30%-kal vagy ennél nagyobb mértékben csökken, a befektetők védelme és a lejárat ki garancia biztosítása érdekében az eszközalapnak a részvényindex árfolyamából való részesedése megszűnik és a továbbiakban az eszközalap árfolyama kizárólag a kötvényárfolyamoktól függ. Az eszközalap árfolyama a tartam alatt az abban szereplő eszközök piaci értékétől függ, a hozam megállapítására vonatkozó, az 1.5.2. pontban leírt szabály csak a tartam végén érvényes.

Az eszközalap tőkegaranciája (1.5.1. pont) csak a tartam végén érvényes.

A szerződésből eredő kifizetésekre vonatkozóan a mindenkori adójogszabályokat kell alkalmazni. Ezen mellékelten a tényleges hozam alatt a bruttó, tehát az adók levonása előtti hozam értendő.

2.2. Partnerkockázatok

Mivel az eszközalap garanciáját az eszközalapba kerülő kötvény révén a biztosító partnere nyújtja, a biztosító – mint az eszközalap kezelője – az eszközalapot kibocsátó pénzintézet kiválasztása során nagy körültekintéssel járt el, és tájékozódott ennek működési körülményeiről.

Az eszközalap működtetése kapcsán a biztosító partnere a szintén az Allianz csoporthoz tartozó, több mint 140 éves múltra visszatekintő Dresdner Bank, amely Németország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként a világ 50 országában tevékenykedik. A több mint 490 Mrd¹ euró vagyont kezelő pénzintézet a magyar államnál kedvezőbb hitelminősítéssel rendelkezik.²

Mindezekből következően létező, de rendkívül csekély kockázati tényezőt jelent a partner kockázata, tehát az, hogy a tartam során az eszközalap befektetési egységeinek aktuális árfolyamon számított értéke, illetve a tartam lejáratakor a tőkegarancia értéke vagy az eszközalap hozammal növelt értéke nem vagy csak részlegesen kerül kifizetésre.

2.3. Értékelési kockázatok

Előfordulhat, hogy a tartam alatt a meghatározott részvényindex értékének megállapítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik. Ebben az esetben a biztosító az eszközalapot kibocsátó Dresdner Bankkal együttműködve és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva ezt más indexszel helyettesíti, illetve szükség esetén a hozam számítására más módszert vezet be.

2.4. Hatósági kockázatok

A tartam alatt, illetve a tartam végén a törvényi előírások

megváltozása következtében előfordulhat, hogy szélsőséges esetben egy vagy több szükséges tranzakció lebonyolítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik. Ez adott esetben veszteséget okozhat az eszközalap eszközértékében, illetve csökkentheti vagy lehetetlenné teheti az eszközalap eszközértékének vagy annak egy részének visszafizetését.

2.5. Adózási kockázatok

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

2.6. Devizapiaci kockázatok

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

2.7. Részvénypiaci kockázatok

Az eszközalap hozamának alakulására befolyással van a HSCEI index változása. A részvénypiacokat esetenként nagyarányú árfolyammozgások jellemzik, az ebből eredő ingadozások megjelennek a részvénypiacokat reprezentáló részvényindex értékében is. Ez az eszközalap értékének nagy változékonyságát eredményezheti.

2.8. Országkockázat

A kínai részvénypiaci befektetés a szokványostól eltérő kockázatot jelent. A makrogazdasági, pénzügyi folyamatok mellett adott esetben a politikai, szabályozási változások is hirtelen és nagyarányú változásokat okozhatnak a eszközalap értékében. Ezek azonban nem érintik a lejáratkor érvényes tőkegaranciát.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ 2006-os konszolidált záró mérlegadat.

² S&P ratings (2007.12.05.): Dresdner Bank AG „A+”, Magyar államadósság „BBB+”