

Élet- és személybiztosítás

GeoTrend

Ügyfél-tájékoztató

Allianz 

Ügyfél-tájékoztató

a GeoTrend befektetési egységekhez kötött életbiztosításról

Tisztelt leendő Partnerünk!

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

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

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

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

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

A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás

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

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

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

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

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

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

A **biztosítási időszak** egy hónap.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

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

A szerződés létrejötte

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

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

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

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

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

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

A szerződés díja

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

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

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

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

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

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

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

A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

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

Tájékoztatjuk, hogy a GeoTrend eszközalapba történő befektetésre a tőkevédelmet az eszközalap befektetési politikája biztosítja.

Társaságunk minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály

alóli kivételként Társaságunk jogosult meghatározni olyan munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalap értékelésére nem kerül sor.

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

Tájékoztatás az ügyfelek részére

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

A költségek

A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség levonására havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével kerül sor. A Társaságunk által közzétett árfolyam a költséggel csökkentett árfolyam.

A visszavásárlás és a pénzkivonás

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

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

A szerződés megszűnésének esetei

A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik

- a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,

- a díjfizetés elmaradása miatt, ha a szerződő a halasztott díjat a megfizetésére megállapított határidő lejártáig nem fizeti meg, vagy a minimális díjnál kevesebbet fizet, a határidő lejártától számított 30 nap elteltével,
- a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- a mentesülés eseteiben, a biztosított halálának bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- az életbiztosítási szerződés szerződő általi, a 2003. évi LX. törvény (Bit.) 167. §-a szerinti felmondása esetén.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozással – indoklás nélkül – **felmondhatja**. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – a Kondíciós lista 5.1. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Társaságunk mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól

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

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

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

- ittas állapotával vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot kel-

- tő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
- orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszereszedése miatt,
- jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

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

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

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

A biztosítási titokról és a biztosítási titoknak minősülő adatok továbbíthatóságáról

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

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

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

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

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

tételi kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről szóló törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;

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

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

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

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

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg az Országos Rendőr-főkapitányság – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján

külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi Pénzügyi Információs Egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot.

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

I. a feladatkörében eljáró

- Magyar Nemzeti Bankkal,
 - Állami Számvevőszékkel,
 - a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
 - vagyonellenőrrel
- szemben.

II. az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan a feladatkörében eljáró

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

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

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

Társaságunk biztosítási szolgáltatásai során igénybe veszi külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához szerződéses partnerünk speciális

szakértelmére van szükség, vagy ha külső cég igénybevételével szolgáltatásunkat azonos minőségben, ám kisebb költségekkel és alacsonyabb árakon nyújthatjuk.

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

Ezek a szolgáltatók a biztosítási tevékenységre vonatkozó törvény, valamint az adott szakmára vonatkozó speciális titokvédelmi jogszabályok szerint, továbbá a biztosító-társaságunkkal kötött megbízási szerződések alapján kötelesek a tudomásukra jutott biztosítási titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, azt harmadik személyeknek nem adhatják át.

A szerződésre vonatkozó adó- és egyéb jogszabályok

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

Tájékoztatás a panaszügyintézésről

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

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ, vagy szolgáltatásunkkal továbbra sem elégedett, pana-

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

Néhány szó az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-ről

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

Székhelyünk: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Levelezési címünk: 1368 Budapest, Pf. 191

Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint cégbíróság,

Cg. 01-10-041356

A székhely állama: Magyarország

Felügyeleti szervünk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (címe: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.).

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

További információk

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

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

Tisztelettel

Allianz Hungária Biztosító Zrt.