

Élet- és személybiztosítás

GeoTrend

Szerződési Feltételek, Kondíciós lista és Tájékoztató az eszközalapról

Allianz 

Szerződési Feltételek

a GeoTrend 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 GeoTrend 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 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).

Egységszámla: 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 pénzügyi 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 forintba váltása történik.

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

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

Valamely naptári napra érvényes árfolyam: Az adott értékelési nap árfolyama. Ha az adott naptári nap nem értékelési nap, akkor az azt megelőző utolsó értékelési nap árfolyama.

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

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

Megfizetett díj, a díj megfizetésének napja: A szerződés díja az azt követő 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 gyalogosként 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 GeoTrend eszközalapjáról: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Tájékoztató a GeoTrend 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 ese-

mény 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 bekövet-

kezése esetén az egységszámlán meglévő egységeknek a lejárat napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki. A lejárat napjára érvényes árfolyam a jelen Szerződési Feltételek 2. számú mellékletének 1.8. pontja alapján kerül kiszámításra,

b) a 11. b) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek 2 Ft-os árfolyamon számított értékét fizeti ki (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 bejelentés napjára érvényes árfolyamon számított értékét, vagy

II. az 1 Ft-os árfolyamon számított értéket fizeti ki (haláleseti alapszolgáltatást nyújt), ha a bejelentés napjára érvényes árfolyam nem éri el az 1 Ft-ot.

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 első 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 hónap.

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 felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasz-

tásban állapodtak meg (27. pont), 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 a teljes tartamra egy összegben fizetendő. A díj a tartam kezdetén esedékes.

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

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

A díj kizárólag forintban, banki átutalással fizethető meg.

27. A szerződő és a biztosító az egyszeri díj megfizetésére vonatkozóan díjhalasztásban állapodik meg. A halasztott díjat legkésőbb az ajánlattétel napját követő napon meg kell fizetni.

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

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

30. Ha a halasztott 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.

V. A befektetési egységekkel kapcsolatos szabályok

Az egységszámla

31. A szerződő által fizetett egyszeri díjat a biztosító a díj megfizetésének napját követő naphoz érvényes árfolyamon váltja egységekre. Az egységek a szerződő egységszámlájára kerülnek.

32. A biztosító évente egy alkalommal, – kivéve a szerződés létrejöttének évében – az évfordulót követően, írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámlának 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, valamint a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről.

Az eszközalap és az egységek

33. 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.

34. 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.

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

36. 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

37. 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

38. A biztosító az eszközalap értékelése során megállapítja az egységek árfolyamát. A befektetés jellege miatt az egységek árfolyama hetente változik. Az egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Tájékoztató az ügyfelek részére

39. 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

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

VI. A költségek

40. A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség mértékét a Kondíciós lista 4.1. pontja tartalmazza. A költséget a biztosító megbízásából az eszközalapban szereplő befektetési eszközök kibocsátója érvényesíti. A költség levonása havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével történik. A 39. pont szerint közzétett árfolyam a költséggel csökkentett árfolyam.

VII. A visszavásárlás és a pénzkivonás

41. 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.

42. 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.

43. 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 legkésőbbi időponttól számított 5. munkanapig köteles a kifizetést teljesíteni.

A szerződés visszavásárlása

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

45. A szerződés visszavásárlásának esedékessége a visszavásárlásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

46. A szerződés mindenkori visszavásárlási értéke a visszavásárlás esedékességekor a szerződő egységszámláján nyilvántartott egységek visszavásárlási értéke.

Az egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – a visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a Kondíciós lista 5.1. pontjában meghatározott százalékkal.

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.

47. Visszavásárlás esetén a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A szerződés visszavásárlását külön költség nem terheli.

48. Ha a szerződés az 55. d) pontban foglaltak következtében megszűnik, a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, amely a 46. pont szerint kerül megállapításra.

A pénzkivonás

49. A szerződés tartama alatt a szerződő pénzkivonást kezdeményezhet. A szerződő kizárólag a Kondíciós lista 6.1. pontjában szereplő időpont eltelte után rendelkezhet a pénzkivonásról. 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.

Pénzkivonáskor a biztosító a rendelkező nyilatkozatban szereplő összeget fizeti ki. Az egységszámláról elvonandó egységek darabszámát a jelen Szerződési Feltételek 46. pontja szerinti visszavásárlási érték alapján állapítja meg a biztosító.

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.

A szerződő a tartam alatt tetszőleges számú pénzkivonást kezdeményezhet.

50. A pénzkivonás esedékessége a pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

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

52. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozatban megadott összegnek meg kell haladnia a Kondíciós lista 6.2. 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.

53. Pénzkivonással az egységszámlán elhelyezett egységeknek legfeljebb a Kondíciós lista 6.3. pontjában meghatározott része vonható ki az egységszámláról. Ha a szerződő által kért pénzkivonás összege ezt az értéket meghaladja, a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, és a jelen Szerződési Feltételek 46. pontja szerinti visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződőnek. A visszavásárlási érték kifizetésével a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A biztosító a szerződő rendelkezésének végrehajtását követően értesíti a szerződőt, ha a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítése helyett a jelen pont alapján a szerződés visszavásárlására került sor.

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

VIII. A szerződés megszűnésének esetei

55. 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 28., valamint a 29. pontban foglalt esetben,
- d) a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás

- esedékessége hónapjának végével,
- e) a mentesülés 57. pontban foglalt eseteiben, a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- f) az 56. pontban foglalt esetben.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

56. 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 – 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.

IX. Mentesülés

57. 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 szerződővel, 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 bejelentése napjára 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 szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó

- a) ittas állapotával, vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
- b) orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszerzedése miatt,
- c) 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.

X. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezte után

58. 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 kideríthetetlenül válnak, a biztosító megtagadhatja a biztosítási szolgáltatás kifizetését. Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

59. 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

- a) kifizetési bankszámlaszáma, valamint
- b) 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.

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

- a) a halotti anyakönyvi kivonat,
- b) közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított 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 szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, és ezért a biztosított örököse 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.

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

62. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a 60. 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

63. 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.

64. 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.

65. A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnek ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelt írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

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

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

A személyes adatok kezelése

68. **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 megkeresés 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 foglalt 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 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 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
 - nevéről,
 - 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 tájékoztatási 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.

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

Kondíciós lista a GeoTrend szerződéshez

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett adatokat.

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

Érvényesség időtartama: 2008. augusztus 1 – 2011. október 1.

1.1. Értékesítési időszak kezdete:	2008. augusztus 1.								
1.2. A szerződés tartama lejáratának időpontja:	2011. október 1.								
2.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	Allianz Bank 18100002-00001191-21010024								
3.1. Minimális egyszeri díj:	1 000 000 Ft								
4.1. A szerződés kapcsán felmerülő költség:	havi 0,27%								
5.1. Az egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is) a visszavásárlás (ill. a pénzkivonás) esedékessége napján:	<table> <tr> <td>2008. augusztus 1 – 2009. március 31.:</td><td>97,0%</td></tr> <tr> <td>2009. április 1 – 2009. szeptember 30.:</td><td>98,0%</td></tr> <tr> <td>2009. október 1 – 2010. szeptember 30.:</td><td>99,0%</td></tr> <tr> <td>2010. október 1 – 2011. október 1.:</td><td>100,0%</td></tr> </table>	2008. augusztus 1 – 2009. március 31.:	97,0%	2009. április 1 – 2009. szeptember 30.:	98,0%	2009. október 1 – 2010. szeptember 30.:	99,0%	2010. október 1 – 2011. október 1.:	100,0%
2008. augusztus 1 – 2009. március 31.:	97,0%								
2009. április 1 – 2009. szeptember 30.:	98,0%								
2009. október 1 – 2010. szeptember 30.:	99,0%								
2010. október 1 – 2011. október 1.:	100,0%								
6.1 A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés legkorábbi időpontja:	2008. november 1.								
6.2. A pénzkivonás minimális összege:	50 000 Ft								
6.3. A pénzkivonás maximális összege:	Az egységek aktuális visszavásárlási értékének 95%-a								

Tájékoztató a GeoTrend forint eszközalapjáról

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

Érvényesség időtartama: 2008. augusztus 1 – 2011. október 1.

1. A GeoTrend eszközalapjának bemutatása

1. 1. Befektetési politika

A GeoTrend eszközalap meghatározott időtartamra létrejött, zártvégű eszközalap, amelynek eszközei forintban kerülnek értékelésre és nyilvántartásra.

A GeoTrend eszközalap célja, hogy az alapvető energia-hordozók és ásványok kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkozó vállalatok eredményes működése mellett kiemelkedő hozam elérésére teremtsen lehetőséget, illetve lejáratkor minimum a befektetett tőke visszafizetését biztosítsa.

1. 2. Az eszközalap befektetési politikája két szakaszra különül el:

1. 2. 1. A 2008 augusztus 1. és 2008. szeptember 30. közötti **értékesítési időszakra** az Allianz Hungária Biztosító fix hozamot fizet, amelynek mértéke évi 14%. Mindez úgy történik, hogy ezen időszak alatt a befektetési egységek előre meghatározott diszkontárfolyamon kerülnek értékelésre és értékesítésre, az alábbiak szerint:

Dátum	Árfolyam	Dátum	Árfolyam
2008.08.04.	0,979394	2008.09.08.	0,991777
2008.08.11.	0,981859	2008.09.15.	0,994273
2008.08.18.	0,984329	2008.09.22.	0,996774
2008.08.25.	0,986806	2008.09.29.	0,999282
2008.09.01.	0,989288		

1. 2. 2. A **második, befektetési időszak** alatt – amely 2008. október 1-jétől 2011. október 1-jéig tart – a biztosító úgy alakítja ki a befektetési stratégiát, hogy a tőke védelmének megteremtésén túl lehetőséget kínáljon a világgazdaságban jelentős szerepet betöltő, alapvető energia-hordozók és ásványok kitermelésével, feldolgozásával és értékesítésével foglalkozó vállalatok részvényhozamából való részesedésre is. A biztosító ezen befektetési célok elérését úgy biztosítja, hogy az eszközalap eszközértékének jellemzően 100%-át egy, a Dresdner Bank befektetési bankja (Dresdner Kleinwort) által kibocsátott változó kamatozású strukturált kötvénybe fekteti be. A kötvény kibocsátója a lejáratkor (amely meg-

egyezik a biztosítási szerződés lejáratával) a kötvény névértékének (tőkeértékének) visszafizetésén túl kamatot fizet. A kötvény kamatozásának mértéke az 1.9. pontban ismertetett vállalatok részvénypiaci teljesítményétől függ, az 1. 8. pontban leírt számítási szabályok szerint.

1.2.3. A befektetési időszak első napján érvényes árfolyam: 1 Ft.

1. 2. 4. A befektetési időszak alatt az egyes instrumentumok arányai az eszközalapban:

Eszköz	Célérték	Minimális érték	Maximális érték
Strukturált kötvény	100%	90%	100%
Likvid pénzeszköz (készpénz, bankbetét)	0%	0%	10%

1. 3. A befektetési időszak hozamának számítási alapja az eszközalap befektetési egységeinek a befektetési időszak első napján érvényes árfolyama.

1. 4. Az eszközalap befektetési portfóliója a befektetési időszak tartamára tőkevédelmet nyújt: A befektetési portfólió biztosítja a befizetett díjak értékesítési időszak alatti hozammal növelt értékének visszafizetését. Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet kisebb 1 Ft-nál. A tőkevédeltséget az eszközalap befektetési politikája biztosítja.

1. 5. Az eszközalap befektetési időszak alatti tényleges hozamának megállapításához negyedévenként kiválasztásra kerül az 1.9. pontban felsorolt vállalatok közül a legjobb teljesítményt elért vállalat részvényhozama (mindig az eszközalap indulásától számítva). A tényleges hozam megegyezik ezen negyedévenként megállapított legjobb hozamok átlagával, azzal a kiegészítéssel, hogy az elérhető hozam minden negyedév esetében maximum 80% lehet. Annak a vállalatnak a részvénye, amely bármely negyedév során kiválasztásra került legjobb hozamú részvényként, kikerül a részvénykosárból és a későbbiekben értéke már csak a bónusz fizetés tekintetében (1.6. pont) kerül megfigyelésre. (Tehát az első negyedévben 12 vállalat közül kerül kiválasztásra a legjobb

hozamú, a második negyedévben 11, a harmadikban 10, míg az utolsó negyedévben a kosárban maradt utolsó vállalat teljesítménye kerül az átlagba.)

1. 6. Bónusz fizetés: Az eszközalap az 1. 5. pontban leírt hozamon és a tőke visszafizetésén túl lejáratkor 20% bónuszt fizet, amennyiben a részvénykosárban szereplő 12 vállalat közül legalább 7 vállalat részvényének indulástól számított árfolyam-emelkedése lejáratkor meghaladja a 100%-ot.

1. 7. Az 1.5. és 1.6. pontban leírtak alapján a befektetési időszak tartama alatt elérhető maximális hozam 100% (80%+20%). Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet nagyobb 2 Ft-nál.

1. 8. A lejárat napjára érvényes árfolyamnak, azaz a befektetési időszak tényleges hozamának kiszámítása a tőkevédelem és az elérhető maximális hozam figyelembevételével:

$$\max\left(0\%; \frac{1}{T} \sum_{t=1}^T \text{LegjobbHozam}_t\right) + \text{Bónusz}$$

ahol minden $t=1...T$ ($T=12$) megfigyelési időpontra vonatkozóan:

$$\text{LegjobbHozam}_t = \min\left(\max_{j \in \text{Kosár}_t} \left(\frac{\text{Részvényérték}_{j,t}}{\text{Részvényérték}_{j,\text{kezdeti}}} - 1\right), 80\%\right)$$

Minden $t=1...T-1$ ($T=12$) megfigyelési időpont után a kiválasztott Részvényérték_j-hez tartozó vállalat részvénye a kosárból kivezetésre kerül és a későbbi időpontokban már nem kerül figyelembevételre:

$$\text{Kosár}_{t+1} = \text{Kosár}_t \setminus \{\text{Részvényérték}_j\}$$

$$\text{Kosár}_T = \{\text{Részvényérték}_1, \dots, \text{Részvényérték}_{k_2}\}$$

Bónusz = 20%, ha a 12 vállalat közül legalább 7 esetében a részvényárfolyam eléri legalább a kezdőérték 200%-át – egyébként a bónusz 0%.

A befektetési időszak kezdete:		2008. 10. 01.	
A legjobb hozam kiválasztásának alapjául szolgáló megfigyelési időpontok:			
t	Dátum	t	Dátum
1.	2009. 01. 02.	7.	2010. 07. 01.
2.	2009. 04. 01.	8.	2010. 10. 01.
3.	2009. 07. 01.	9.	2011. 01. 03.
4.	2009. 10. 01.	10.	2011. 04. 01.
5.	2010. 01. 04.	11.	2011. 07. 01.
6.	2010. 04. 01.	12.	2011. 10. 03.

1.9. A részvénykosárban szereplő vállalatok:

j	Vállalat	Bloomberg kód	Tőzsde
1.	LUKOIL-SPON ADR	LKOD LI Equity	London
2.	OA OGAZPROM-SPON ADR	OGZD LI Equity	London
3.	JSC MMC NORILSK NICKEL-ADR	MNOD LI Equity	London
4.	CIA VALE DO RIO DOCE-ADR	RIO UN Equity	New York
5.	PETROLEO BRASILEIRO S.A. - ADR	PBR UN Equity	New York
6.	BHP Billiton PLC	BLT LN Equity	London
7.	Nippon Steel Corp	5401 JT Equity	Tókió
8.	Xstrata PLC	XTA LN Equity	London
9.	Enel SpA	ENEL IM Equity	Milánó
10.	IBERDROLA SA	IBE SM Equity	Madrid
11.	ANGLO AMERICAN PLC	AAL LN Equity	London
12.	E.ON AG	EOA GR Equity	Berlin

A részvénykosárban szereplő vállalatok bemutatása:

	Vállalat neve	Székhelye	Iparág
1.	Lukoil	Oroszország	olaj- és gázkitermelés, olajfinomítás, petrokémiai termékek, olajszármazékok gyártása, értékesítése
2.	Gazprom	Oroszország	gázkitermelés, gáztárolás és továbbítás, értékesítés
3.	Norilsk Nickel	Oroszország	bányászati tevékenység (réz, nikkel, palládium, platina)
4.	Vale do Rio Doce	Brazília	bányászat (vas-, mangánérc, nikkel) energiaszolgáltatás (vízierőművek)
5.	Petroleo Brasileiro	Brazília	olajkitermelés és -finomítás, olajszármazékok gyártása, értékesítése
6.	BHP Billiton	Ausztrália	bányászat (vas-, mangánérc, nikkel, szén, réz, cink, gyémánt)
7.	Nippon Steel	Japán	acélgyártás
8.	Xstrata	Svájc	bányászat (réz, szén, nikkel, cink)
9.	Enel	Olaszország	energiaszolgáltatás
10.	Iberdrola	Spanyolország	energia(áram-)szolgáltatás
11.	Anglo American	Nagy-Britannia (Dél-Afrika)	bányászat (gyémánt, arany, platina, szén)
12.	E.ON	Németország	energiaszolgáltatás, gáztovábbítás és értékesítés

2. Kockázatok bemutatása

2. 1. Általános tudnivalók

A szerződés befektetési kockázatát a tartam alatt a szerződő viseli.

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

Kockázati besorolás: ■■■■■□□□□□

2. 2. Piaci kockázatok

Az eszközalapba kerülő eszközöknek a piaci értéke – amely az eszközalap egy egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál – a befektetési időszak alatt 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.

Az eszközalap árfolyama a tartam alatt az abban szereplő eszközök piaci értékétől függ, azonban az árfolyam a tartam alatt várhatóan nem fog teljesen megegyezni a lejáratú hozam kiszámításhoz használt részvénykosárban szereplő vállalatok részvényértékeinek alakulásával.

A hozam kiszámítására vonatkozó, az 1. 5. pontban leírt szabályok, valamint az eszközalap tőkevédelme (1. 4. pont) csak a befektetési időszak végén érvényesek.

2. 3. Partnerkockázatok, likviditási kockázatok

Mivel a lejáratú kifizetést a biztosító külső partnerektől származó pénzügyi instrumentumok révén nyújtja, a biztosító – mint az eszközalap kezelője – a strukturált kötvényt kibocsátó pénzintézet kiválasztása során nagy körültekintéssel járt el, és tájékozódott annak működési körülményeiről.

A befektetési időszakban a változó kamatozású kötvény kibocsátása 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 összesen 50 országában tevékenykedik. A Dresdner Bank a magyar államnál kedvezőbb hitelminősítéssel rendelkezik.¹ Mindezekből következően létező, de rendkívül csekély kockázati tényezőt jelent ezen partnerek kockázata, tehát

az, hogy a befektetési időszak során az eszközalap befektetési egységeinek aktuális árfolyamon számított értéke nem vagy csak részlegesen kerül kifizetésre.

2. 4. Értékelési kockázatok

Előfordulhat, hogy a tartam alatt az összetett részvénykosárban szereplő egy vagy több részvény értékének megállapítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik. Ebben az esetben a biztosító a kötvényt kibocsátó Dresdner Bankkal együttműködve és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva más hasonló tulajdonságú részvényekkel helyettesíti a kimaradókat, illetve szükség esetén a hozam számítására más módszert vezet be.

2. 5. Hatósági kockázatok

A tartam alatt, illetve a befektetési időszak 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. 6. Országkockázat, politikai kockázatok

A tartam alatt, a lejáratú hozam kiszámításához használt részvénykosárban szereplő vállalatok működési területéhez tartozó országokban, illetve a székhelyük szerinti országban olyan változások történhetnek, amelyek – a valós gazdasági folyamatoktól függetlenül is – adott esetben befolyással lehetnek az elérhető hozam nagyságára a vállalatok részvényértékén (és így az eszközalapban lévő strukturált kötvény árfolyamán) keresztül.

2. 7. Devizapiaci kockázatok

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

2. 8. Adózási kockázatok

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

¹ S&P ratings (2008.06.19.): Dresdner Bank AG „A+”, Magyar államadósság „BBB+”