

Hozam Plusz

életbiztosítás szerződési feltételei

I. Általános szabályok

Általános rendelkezések

1. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) a biztosítási díj megfizetése ellenében a jelen feltételek II. fejezetében meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget.

A biztosítási szerződés létrejötte

2. A biztosítási szerződés úgy jön létre, hogy a szerződő ajánlatot tesz, és a biztosító kiadja részére a biztosítási kötvényt. A biztosítási szerződés létrejöttét a biztosítási kötvény kiállítása igazolja.

A biztosítási szerződés hatálybalépése

3. A biztosítási szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor a szerződő a biztosítási díjat megfizeti.

A biztosítási tartam és annak kezdete

4. A biztosítás határozatlan tartamú. A biztosítási tartam kezdete az ajánlat aláírását követő hónap első napjának 0 órája. (A biztosítási tartam kezdete megegyezik az első biztosítási év kezdetével.)

A biztosítási szerződés alanyai

A szerződő

5. A szerződő az, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és akit a díjfizetési kötelezettség terhel. A szerződést jogi személy is megkötheti.

A biztosított

6. Biztosított bármely életkorú természetes személy lehet. A biztosított életében a biztosító szolgáltatására a biztosított jogosult.

A kedvezményezett

7. A biztosítás kedvezményezettje az a szerződő által megjelölt személy, aki a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatására a 8. pontban foglaltak szerint jogosult.
Több kedvezményezett megjelölése esetén meg kell határozni a kedvezményezés arányait. Ennek hiányában a kedvezményezés arányát egyenlőnek kell tekinteni.
8. A biztosított halálát követően a kedvezményezett választhat, hogy
 - a) összegű szolgáltatást igényel, vagy
 - b) életjáradék-szolgáltatást igényel, vagy
 - c) a szolgáltatás igénybevételét meghatározatlan időtartamra elhalasztja.

A kedvezményezett megváltoztatása

9. A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett, a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosított halálának bekövetkezése előtt, más kedvezményezettet nevezhet meg.

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

11. Ha a biztosított az életjáradék-folyósítás kezdete előtt meghal, és a szolgáltatásokra a szerződő kedvezményezettet jelölt, a szerződésből eredő minden jog a kedvezményezettet illeti; ha nem jelölt, akkor pedig a biztosított örökösét.

II. Biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatásai

Biztosítási esemény

12. Biztosítási esemény

- a) a biztosítottnak a biztosítás hatálya alatt bekövetkezett halála
- b) a biztosított életben léte a biztosítási tartam kezdetétől számított 1 év elteltével összegű szolgáltatás esetén, 2 év elteltével járadékszolgáltatás esetén.

Egyösszegű szolgáltatás

13. A biztosító összegű szolgáltatás teljesítésekor a 18. és 19. pontban meghatározott, a szolgáltatás teljesítésekor aktuális biztosítási összeget fizeti ki. Az összegű szolgáltatás a biztosítási tartam kezdetétől számított egy év leteltét követően vehető igénybe. Az összegű szolgáltatás értékének megállapításakor a biztosító csak a teljes hónapok kamatait veszi figyelembe (azaz tört hónapra járó kamatot nem ír jóvá).

Életjáradék-szolgáltatás

14. A kötvény a biztosítási tartam kezdetétől számított 2 év elteltével bármikor járadékra váltható.
Az életjáradék összegét a biztosító az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-nél a járadékra váltáskor érvényben lévő, a járadékra jogosult választása szerinti járadéktáblázat alapján határozza meg.
15. Az életjáradék összegének megállapításakor a számítás alapját a kötvény 18. és 19. pontban meghatározott aktuális biztosítási összege (a járadékszolgáltatásra jóváírt kamatokkal növelt, valamint a költségekkel csökkentett értéke) képezi, a teljes naptári hónapra járó kamatot is figyelembe véve. A biztosító jogosult arra, hogy minimális életjáradék-összeget határozzon meg.
16. Az életjáradék-szolgáltatási igény bejelentésekor a kötvényt a biztosító bevonja, és a jogosult választásának megfelelő életjáradék-kötvényt ad ki.
17. Az életjáradék folyósítása a járadékszolgáltatási igény bejelentését követő hónap első napján esedékes. Már megindult járadék esetén a járadékos nem igényelheti járadékának egy összegben történő megváltását.

Aktuális biztosítási összegek

18. A 13. és a 14. pontban leírt szolgáltatásokra vonatkozó aktuális biztosítási összeg a befizetett biztosítási díjnak a biztosító által elért, a megfelelő szolgáltatásra vonatkozó, a befektetési hozammal növelt és a 19. pontban meghatározottak szerint csökkentett összege.
19. A biztosító az első biztosítási év során havonta költségei fedezeteként az előző havi jóváírásnál megállapított biztosítási összegnek és az adott hónapra garantált hozamnak a 0,22%-át vonja le.

Kamatozás

20. A biztosító minden naptári negyedév végén a következő negyedévre érvényes kamatlábakat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyegekben közzéteszi. A biztosító az általa a következő naptári negyedévre meghirdetett kamatláb jóváírását garantálja.
21. A járadékra váltási, illetve az egyösszegű szolgáltatásra megállapított éves kamatláb egymástól eltérő is lehet.

III. Díjfizetés

Díjfizetés

22. A biztosítás díját egy összegben kell megfizetni. Az egyszeri biztosítási díj az ajánlat aláírásakor esedékes.

Visszavásárlás

23. A szerződő a biztosítás tartama alatt kezdeményezheti a biztosítás visszavásárlását. A biztosítási tartam kezdetétől számított egy éven belül igényelt visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket az alábbi visszavásárlási táblázat alapján számítja ki a biztosító.

A szerződés kezdetétől eltelt hónapok száma	Visszavásárlási érték az egyösszegű szolgáltatásra vonatkozó aktuális biztosítási összeg százalékában
1	97,40%
2	97,61%
3	97,83%
4	98,05%
5	98,27%
6	98,49%
7	98,70%
8	98,92%
9	99,14%
10	99,35%
11	99,57%
12	99,78%

24. A biztosítási tartam kezdetétől számított egy évet követően a szerződés visszavásárlási értéke megegyezik az egyösszegű szolgáltatás értékével.
25. A biztosítás visszavásárlási értéke a szerződőt illeti meg.
26. A biztosításra kölcsön nem igényelhető.

IV. A szerződés megszűnésének esetei

27. A biztosítás megszűnik:
- a) a biztosító szolgáltatásával (egyösszegű, vagy életjáradék-szolgáltatással), vagy
 - b) a biztosítás visszavásárlásával, vagy
 - c) díjnemfizetéssel.

A létrejött szerződést a biztosító nem mondhatja fel.

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 az életbiztosítási 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 szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Mentesülés a biztosítási összeg kifizetése alól

A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlási összeget fizeti ki az örökösök részére, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét.

28. A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül

szűnik meg, és a biztosító a díjtartalékot téríti vissza a szerződőnek, ha a biztosított

- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
- a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg.

V. Egyéb rendelkezések

30. A biztosító évente egy alkalommal értesíti a szerződőt az aktuális biztosítási összegekről.
31. A biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges:
- a) a biztosítási kötvény,
 - b) a jogosult személyazonosságát igazoló irat,
 - c) egyéb, a biztosító által kért, a biztosítási szolgáltatás iránti igény érdemi elbírálásához és teljesítéséhez szükséges iratok.
32. A biztosító a 13. pontban szereplő biztosítási összeget, és a 23. pontbeli visszavásárlási összeget a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges valamennyi irat beérkezését követő 15 napon belül fizeti ki.
33. A jelen biztosítási feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.
34. A biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességtől számított két év elteltével elévülnek.

A személyes adatok kezelése

35. **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 biztosítókra és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: új Bit.) értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a felhatalmazás kizárólag azokra a személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

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

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

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

Az új Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen szerződési feltételekhez tartozó ügyfél-tájékoztató tartalmazza.

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.

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 megszűnhet társaságunk kapcsolata. Annak érdekében, hogy társaságunk ügyfeleit minél teljesebb körben kiszolgálja az ügyfél-adatokat – az ügyfél hozzájárulása esetén – a biztosítási szerződés kezelése és karbantartása céljából más ügynököknek adjuk át.

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

Az érintett kérelmére a biztosító tájékoztatást ad:

- a) az általa kezelt adatokról, illetve
- b) a megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatokról,
- c) az adatkezelés céljáról,
- d) az adatkezelés jogalapjáról,
- e) az adatkezelés időtartamáról,
- f) az adatfeldolgozó
 - nevééről,
 - címéről (székhelyéről),
 - adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy 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 kérjük eljuttatni.

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

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

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával 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 gyakorlattól

36. Az, hogy a Hozam Plusz életbiztosítás esetén az első évfordulót követően bármikor igénybe vehető az egyösszegű szolgáltatás, valamint az, hogy a biztosítási tartam kezdetét követő 2 év után bármikor igényelhető járadékszolgáltatás, eltér a szokásos szerződési gyakorlattól.
- Szintén eltér a szokásos szerződési gyakorlattól, hogy 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 az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

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

AHE-21006/5