

## a Hozam Plusz életbiztosításról

### Tisztelt leendő Partnerünk!

Engedje meg, hogy néhány szóban bemutassuk azt a biztosítást, amely az Ön érdeklődését felkeltette.

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

A **Hozam Plusz** társaságunk 1999-ben bevezetett életbiztosítási terméke.

A **biztosítási események**, amelyek bekövetkezése esetén társaságunk a jogosult választása szerint szolgáltatást nyújt, a következők:

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

A **biztosítási szolgáltatások** a következők:

- a biztosítási tartam kezdetétől számított egy évet követően egyösszegű szolgáltatás a jogosult részére, melynek alapja a szerződő által befizetett biztosítási díj és az erre jóváírt hozamok összege,
- a biztosítási tartam kezdetétől számított két évet követően járadékszolgáltatás a jogosult részére.

A biztosított életében a biztosító szolgáltatására a biztosított jogosult. A biztosított halálát követően a **kedvezményezett választhat**, hogy egyösszegű, vagy életjáradék-szolgáltatást igényel, illetve a szolgáltatás igénybevételét meghatározatlan időtartamra elhalasztja.

**Tájékoztatjuk**, hogy a Hozam Plusz életbiztosítás esetén az első évfordulót követően bármikor igénybe vehető 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.

A **biztosítás tartama** határozatlan. A **biztosítási tartam** kezdete az ajánlat aláírását követő hó első napjának nulladik órája.

A **kockázatviselés** az azt követő napon 0 órakor kezdődik, amikor a szerződő fél a biztosítási díjat a biztosító számlájára vagy pénztárába befizette. A **biztosítási évforduló** a biztosítási

tartamon belül, minden évben annak a hónapnak az első napja, amely hónapban a biztosítási tartam megkezdődött.

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

A biztosító a befektetési hozamot mindig a következő naptári negyedévre előre garantálja, és ezt az értékesítést végző helyeken rendszeresen kifüggesztve közzéteszi. A járadékra váltási, illetve az egyösszegű szolgáltatásra megállapított éves kamatláb egymástól eltérő is lehet.

A biztosító az első biztosítási év során havonta költségeire az előző havi jóváírásnál megállapított aktuális biztosítási összegnek és az adott hónapra garantált hozamnak a 0,22%-át vonja le.

A **biztosítás visszavásárolható**. A visszavásárlás azt jelenti, hogy a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizetjük ki, és mellyel a szerződés megszűnik. A visszavásárlást az ügyfél egyoldalú, a szerződés megszüntetésére irányuló nyilatkozattal kezdeményezheti, ez tükröződik a visszavásárlási értékek megállapításában is. A biztosítási tartam kezdetétől számított egy éven belüli visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket a szerződési feltételekben található táblázat alapján számítja ki a biztosító. A biztosítási tartam kezdetét követő egy év után igényelt visszavásárlás esetén a visszavásárlási érték megegyezik az egyösszegű szolgáltatás értékével.

A **szolgáltatások teljesítésének módja, ideje**: a biztosítási eseményt, illetve a szolgáltatási igényt társaságunkhoz írásban be kell jelenteni. A szolgáltatáshoz szükséges utolsó irat beérkezését követő 15 napon belül társaságunk a biztosítottnak, illetve a kedvezményezettnek az őt megillető összeget kifizeti.

**Tájékoztatjuk**, hogy a Hozam Plusz életbiztosítás esetén a Biztosító tőke, illetve hozamgaranciát nem vállal.

**Mentesül a biztosító** a biztosítási összeg kifizetése alól, és a visszavásárlási összeget fizeti ki az örökösök részére, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét.

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 vesztette életét.

A **szerződés a következők miatt szűnhet meg**:

- a biztosító szolgáltatása (egyösszegű vagy járadékszolgáltatás),
- visszavásárlás,
- díj nem fizetés.

A létrejött szerződést társaságunk nem mondhatja fel.

**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.

Amennyiben a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló, társaságunk által nyújtott tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondja a szerződést, akkor társaságunk a szerződésre addig befizetett díjat visszautalja.

### **A biztosítási titokról és a biztosítási titoknak minősülő adatok továbbíthatóságáról**

A biztosítókról 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. § 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 nyomozóhatóság 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 nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről szóló törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat;
- a verseny-felügyeleti 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;
- 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 érdekében a Pénzügyminisztérium;
- az európai uniós támogatások felhasználását ellenőrző Európai csalásellenes Hivatal (OLAF);

ha a fent felsorolt személyek vagy szervek írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, mely tartalmazza az ügyfél nevét vagy 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 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 biztosítás titoknak minősülő adatokról.

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. §-ban 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

- a nyomozó hatósággal, ügyészséggel, szemben a feljelentés kiegészítése keretében

- a bírósággal szemben az önkormányzati adósságrendezési 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 vesz 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 e 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 biztosítótársaságunkkal kötött megbízási szerződések alapján kötelesek a tudomásukra jutott biztosítási titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, azt harmadik személyeknek nem adhatják át.

### **Panaszügyintézésről tájékoztatás**

Ha kérdése vagy panaszja merül fel, kérjük, forduljon bizalommal a lakóhelye szerinti területi egységünkhöz, valamint a

vezérgazgatóságon 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, valamint szolgáltatásukkal kapcsolatban továbbra sem elégedett, panaszát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testületekhez terjesztheti elő, vagy bírói utat vehet igénybe.

### **Néhány szó az Allianz Hungária Biztosítóról**

Társaságunk az Allianz AG-nak, 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

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 vezérgazgatóságunk központi ügyfélszolgálati irodájában munkatársaink készséggel állnak az érdeklődők rendelkezésére.

Központi ügyfélszolgálati irodánk címe: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

Tájékoztatjuk, hogy a Hozam Plusz életbiztosításra a magyar jog rendelkezései az irányadók.

### **A szerződésre vonatkozó adójogszabályok**

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.

### **További információk**

További információk telefonszolgálatunktól a 06-40-421-421-es számon kaphatók, valamint honlapunkon a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) címen érhetők el.

Bízunk abban, hogy tájékoztatónk felkeltette érdeklődését termékünk iránt, s így hamarosan Önt is ügyfeleink között üdvözölhetjük.

Tisztelettel

**Allianz Hungária Biztosító Zrt.**

AHE-21007/6