

Befektetési
egységekhez
kötött élet-
biztosítás

www.allianz.hu

Allianz TOP 5

Szerződési feltételek

Szerződési Feltételek

az Allianz TOP 5 befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

1. Jelen Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz TOP 5 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 egységdarabszám 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 nem a Kondíciós lista szerinti számú 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 tudatában 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 az Allianz TOP 5 eszközalapjáról: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Tájékoztató az Allianz TOP 5 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 mindenkor 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 11. a) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén az egységszámlán meglévő egysé-

geknek a lejárát napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki. A lejárát napjára érvényes árfolyam a jelen Szerződési Feltételek 2. számú mellékletének 1.5. 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 lejárát 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 lejárátának időpontját a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmazza.

14. A biztosítási évforduló (a továbbiakban: évforduló) a tartamon belül minden évben a Befektetési melléklet szerinti befektetési időszak kezdetének 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 kockázatelbírálást 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 halasztás-

ban 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 halasztott díj az ajánlattétel napjától számított 8. napig 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 napjától számított 8. nappal bezárólag kell megfizetni.

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 napra érvényes árfolyamon váltja egységekre. Az egységek a szerződő egységszámlájára kerülnek.

32. A biztosító évente egy alkalommal, – kivéve a szerződés létrejöttének évében – írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámla aktuális egyenlegéről, az egységszámla egyenlegének a szerződéskötés, illetve az utolsó írásbeli tájékoztatás időpontjától eltelt időszakban történt változásairól, az egységek 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 a Befektetési melléklet szerinti befektetési időszakban minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály alóli kivétalként 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. 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 költség levonása havonta, az eszközalap árfolyamának csökkenésével 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,
- d) a kifizetés igénybevételére jogosult természetes személy szerződő lakcímet igazoló kártyájának száma,
- e) a kifizetés igénybevételére jogosult jogi személy szerződő esetében a képviselőre jogosult személy aláírási címpéldánya,
- f) ha a kifizetés igénybevételére jogosult szerződő kiskorú, akkor a képviselőtében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása,
- g) ha a kifizetés igénybevételére jogosult szerződő gondnokság alatt áll, akkor a képviselőtében eljáró gondnok személyazonosságát igazoló gyámhivatali határozat,
- h) ha külön jogszabály előírja, gyámhivatali engedély a kifizetéshez,

- i) a biztosítási kötvény, ennek hiányában kötvény elvesztési nyilatkozat,
- j) pénzkivonás esetén a kifizetés igénybevételére jogosult szerződő bankszámlaszáma,
- k) szükség esetén a rendelkező nyilatkozat benyújtását visszaigazoló irat,
- l) meghatalmazott eljárása esetén meghatalmazás.

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.

Ha a biztosító által teljesítendő kifizetés összegét adó vagy más közteher terheli és ennek viselésére és megfizetésére a biztosító, mint a jogszabály szerinti kifizető a kötelezett, akkor a kifizetésnek az adóval vagy egyéb közteherrel megnövelt összege kerül az egységszámláról levonásra, az egységek számának csökkentése formájában.

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 százalékaival.

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.

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 szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,
- a díjfizetés elmaradása miatt a 28., valamint a 29. pontban foglalt esetben,
- a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- a kizárások, valamint a mentesülés 57. és 58. pontban foglalt eseteiben, a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- 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. Kizárások, mentesülés

Kizárások

57. Nem minősül biztosítási eseménynek, ha a biztosított közlekedési balesetből eredő halála

- harci eseményekben, háborús vagy polgárháborús cselekményekben való részvétellel összefüggésben,
- felkelésben, lázadásban, zavargásban való részvétellel összefüggésben (kivéve azt az esetet, ha erre hivatali vagy közszolgálati kötelezettség teljesítése miatt került sor),
- öngyilkosságával okozati összefüggésben következett be. A biztosító ebben az esetben a közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatást nem teljesíti. A biztosító ebben az esetben a 12. c) pontban foglalt haláleseti szolgáltatást fizeti ki.

A biztosító mentesülése

58. 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 gyógyszereszedése 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.

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.

X. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezte után

59. 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 kideríthetetlené 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.

60. A biztosító a szerződés lejáratú szolgáltatása esetében eltekint a jelen Szerződési Feltételek 11. a) pontjában foglalt lejáratú biztosítási esemény bejelentésének szükségességétől, ha a szerződés lejáratú szolgáltatására a szerződő jogosult, a szerződő kifizetési bankszámlaszáma és adóazonosító jele a biztosító rendelkezésére áll, és a tartam alatt nem került sor haláleseti biztosítási esemény bejelentésére.

Minden egyéb esetben szükség van a lejáratú biztosítási esemény bejelentésére, annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül.

A szerződés lejáratú szolgáltatásának kifizetéséhez szükséges a szolgáltatásra jogosult személy

- a) kifizetési bankszámlaszáma, valamint
- b) adóazonosító jele.

Abban az esetben, ha a szerződés lejáratú szolgáltatására a szerződő a jogosult és a kifizetéshez szükséges adatok a biztosító rendelkezésére állnak, akkor 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.

Abban az esetben, ha a szerződés lejáratú szolgáltatására nem a szerződő jogosult, vagy a kifizetéshez szükséges adatok nem állnak a biztosító rendelkezésére, akkor a biztosító a jelen Szerződési Feltételek 12. a) pontja szerinti lejáratú szolgáltatást a jelen pontban felsorolt adatok beérkezésének napjától számított 5 munkanapon belül fizeti ki.

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

61. A biztosított halálának, illetve a haláleseti biztosítási eseménynek az igazolásához, valamint az ehhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

A) A haláleset bekövetkezését igazoló okiratok

- a) a halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- b) a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány (halottvizsgálati bizonyítvány) másolata

B) Személyazonosító iratok

- a) a közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított érvényes jogosítványa, vagy jogosítvány

hiányában a vezetésre jogosító irat kiállítására jogosult és illetékes minisztérium által kiadott hivatalos igazolás,

- b) a szolgáltatás igénybevételére jogosult természetes személy személyazonosságát, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítását szolgáló, igazoló iratok, okiratok, adatok (természetes személy esetén pl. személyazonosító igazolvány, útlevel, lakcímet igazoló hatósági igazolvány, adóazonosító jel, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén pl. cégjegyzékszám, nyilvántartási szám, azonosító szám, adószám),
- c) a szolgáltatás igénybevételére jogosult jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében eljáró természetes személy eljárási jogosultságát igazoló dokumentumok,

C) Hatósági, hivatali okiratok

- a) a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult bármilyen hatósági eljárás, vizsgálat során keletkezett helyszíni szemle jegyzőkönyve, szakvélemény, meghallgatási jegyzőkönyv, hatósági értesítés és igazolás,
- b) a bejelentett biztosítási esemény tekintetében indult közigazgatási eljárás során keletkezett az eljárást lezáró jogerős határozat,
- c) ha a szolgáltatásra jogosult a biztosított örököse, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg jogerős öröklési bizonyítvány másolata,
- d) ha a kifizetés igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviselőben eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása,
- e) ha a kifizetés igénybevételére jogosult személy gondnokság alatt áll, akkor a képviselőben eljáró gondnok személyazonosságát igazoló gyámhivatali határozat,
- f) ha külön jogszabály előírja, gyámhivatali engedély a kifizetéshez,

D) Orvosi dokumentumok

- a) a háziorvosi törzskarton és a kezelőkartonok másolata, a szakorvosi és kórházi kezelés dokumentumainak másolata,
- b) Országos Egészségbiztosítási Pénztár által kiállított igazolások, valamint általa kezelt adatok,
- c) a zárójelentések és ambuláns kezelőlapok másolata,
- d) a boncolási jegyzőkönyv másolata,
- e) a műtét(ek) részletes leírását tartalmazó műtéti leírás(ok) másolata,
- f) az ittasági vizsgálat eredményének hivatalos igazolása,
- g) kábító, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatásának vizsgálatáról készített hivatalos orvosi irat, vagy hatósági határozat,
- h) orvosi diagnosztikai eljárások dokumentumai (pl. röntgen, MR, CT)
- i) az orvosi kezeléssel kapcsolatos valamennyi irat másolata,

E) A biztosítási szerződéssel kapcsolatos dokumentumok

- a) a haláleset utáni orvosi jelentés,
- b) a biztosítási esemény leírását tartalmazó részletes bejelentés,
- c) a biztosítási kötvény, ennek hiányában kötvényelvestési nyilatkozat,
- d) meghatalmazott eljárása esetén meghatalmazás,
- e) adóköteles biztosítási szolgáltatás esetén a biztosító által levonandó adó mértékének megállapításához szükséges dokumentumok.

Külföldön bekövetkezett káresemény esetén a biztosító a dokumentumok magyar nyelvű – a szolgáltatás jogosultjának költségén elkészített – hiteles fordításának bemutatását kérheti.

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

63. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a 61. pontban felsorolt okmányok kézhezvételének napjától számított 5 munkanapon belül fizeti ki.

A biztosítási szolgáltatás 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. A kifizetés napja az az időpont, amikor a fizetendő összeg a biztosító számlájáról utalásra kerül.

A szolgáltatásra való jogosultság elbíráláshoz benyújtott dokumentumokat a biztosító a biztosított ezirányú kifejezett kérelme hiányában nem köteles visszaküldeni.

XI. Egyéb rendelkezések

64. A szerződő és a biztosított köteles lakcímének, levelezési címének, székhelyének, e-mail címének, sms üzenet fogadására alkalmas telefonszámának, a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámla-számának, valamint a szerződésre a biztosító bármely rendszerén keresztül megadott/rögzített értesítési címnek a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását a biztosítónak 5 munkanapon belül bejelenteni. A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra, valamint értesítési címre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, vagy értesítést (beleértve az e-mailben küldött, a biztosítási szerződéssel, illetve a szerződés módosításával kapcsolatos tájékoztatót, értéknövelésről szóló értesítőt), illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre, e-mail címre, telefonszámra,

bankszámlaszámra vagy értesítési címre vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

65. 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 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.

66. 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.

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

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

A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja.

A személyes adatok kezelése

69. **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, bűnügyi személyes adatra 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 az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 6. §-ának (4) 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 a kötvények, egyéb ügyfeleknek szóló levelek, iratok nyomtatása vonatkozásában – a Bit-nek megfelelő kiszervezési szerződés keretében az Állami Nyomda Nyrt-t (Cg. 01-10-042030, 1102 Budapest, Halom u. 5.) bízta meg.

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 ügyfeleinek 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 Általános Szerződési Feltételekhez tartozó ügyfél-tájékoztató tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 6. §-ának (4) bekezdése értelmében a biztosítási szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell azt, hogy az érintett aláírásával hozzájárul különleges adatainak az Általános 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 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 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
 - nevéről,
 - 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 kérélmeket a biztosító székhelyére, a biztosító adatvédelmi felelőiséhez (Fax: 301-6052; Levelezési cím: 1087 Budapest, Könyves Kálmán Krt. 48-52., Stratégiai és Általános Igazgatás Divízió, Compliance 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 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.

Budapest, 2013. május 8.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság,
Cg. 01-10-041356