

Záradék

Allianz Élet-
programok
záradéka

Biztosítói kezesi kötelezvények/garanciák biztosítékának fedezetéül szolgáló
Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogramhoz

Jelen záradék az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Általános szerződési feltételeitől eltérő rendelkezéseket tartalmazza. A záradék által nem nevesített rendelkezések esetében az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Általános szerződési feltételeit (a továbbiakban: Általános szerződési feltételek) kell alkalmazni. A záradékban nevesített rendelkezések időbeli hatálya a mindenkor biztosítói kötelezvény/garancia kedvezményezettek nevére szólóan visszavonhatatlanul kiadott és érvényben lévő biztosítói kezesi kötelezvények/garanciák (továbbiakban: biztosítói kezesi kötelezvény/garancia) futamidejének lejárat dátumát követő 15. napig terjed (továbbiakban: záradék hatálya). A jelen záradékkal létrejött _____ kötvényszámú Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződésre (továbbiakban: Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés) annak teljes egészében az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Általános szerződési feltételei irányadók azzal, hogy az ott felsorolt kizárási és mentesülési esetek nem alkalmazhatók a jelen záradék hatálya alatt. A biztosító vállalja, hogy a jelen záradék hatálya alatt a záradékot, valamint a szerződésre érvényes szerződési feltételeket nem módosítja, kivéve vis maior esetén (pl. jogszabály változása).

A záradék hatályának lejártá után az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződésre teljes egészében az Általános szerződési feltételek irányadók.

A záradék hatálya

1. Jelen záradék az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés kockázatviselési kezdetével egyidejűleg lép hatályba és az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés megszűnésének nevesített esetkörein túl akkor veszti hatályát, amikor

- a) a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia eredeti példánya az engedményeshez visszakérül és ezáltal a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia annak igénybe vétele nélkül hatályát veszti, vagy
- b) a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia annak igénybe vétele nélkül lejár, vagy egyéb okból érvényét veszíti, vagy
- c) – a fenti okok bekövetkezésének hiányában is a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejének lejárat dátumát követő 15. napon.

2. Az engedményes a záradék törlésének kezdeményezésekor nyilatkozatában kijelenti, hogy a törlést azért kezdeményezi, mert a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia alapján szabályszerű lehívási igénybejelentést annak futamideje alatt nem kapott vagy a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia hozzá visszakérült.

Engedményezés

3. Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződésből eredő, jelen záradék 7. pontjában meghatározott jogok gyakorlását a szerződő a kezesi kötelezvény/garanciát kibocsátó biztosítóra (a továbbiakban: biztosító, vagy engedményes) – engedményezi.

A szerződő

4. A szerződő – a felek eltérő megállapodása hiányában – az, aki a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia, egyúttal az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés megkötésére ajánlatot tett, és az Életprogram szerződés egyszeri díját megfizeti. A szerződő jogosult az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés módosítására is, amelynek érvényességéhez az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés teljes tartama alatt a főbiztosított, a biztosítói kötelezvény/garancia futamideje alatt az engedményes hozzájárulása is szükséges.

5. A szerződést kizárólag gazdálkodó szervezet kötheti meg. A gazdálkodó szervezet természetes személy tagja akkor kötheti meg az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződést a jelen záradékkal, ha az általa tulajdonolt gazdálkodó szervezet a biztosítói kezesi kötelezvény/garanciabiztosítás biztosítottja.

A főbiztosított

6. Főbiztosított az a természetes személy, akinek személyére a biztosító kockázatviselése az Általános Szerződési Feltételek 7. pontjában meghatározott biztosítási események tekintetében vonatkozik.

A főbiztosított halála esetén a szerződő vállalja, hogy új főbiztosítottat jelöl és a főbiztosított halálát követő 30 napon belül bejelenti a biztosítónak az új főbiztosított adatait, és kötvényesítésre becsatolja az új főbiztosított hozzájáruló nyilatkozatát. A főbiztosított halálával – új főbiztosított jelölése esetén – a szerződés nem szűnik meg. A főbiztosított halála esetén a biztosító kockázatviselése korlátozott, kizárólag a főbiztosított közlekedési balesetből eredő halála esetére vonatkozik. A főbiztosított közlekedési balesetből eredő halála esetén a főbiztosított által megjelölt személy részére csak a „B” jelű Kondíciós lista 3.1. pontja szerinti biztosítási összeg kerül kifizetésre.

A főbiztosított vállalja, hogy a jelen záradék hatálya alatt nem gyakorolja az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés tekintetében a szerződőkénti belépés jogát, kivéve a felmondás és a díj nemfizetés esetét.

Engedményes

7. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen záradékkal ellátott Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés tekintetében az alábbi jogokat a szerződő átruházza a biztosítóra, és e jogokat a biztosítói kezesi kötelezvény/ garancia futamideje alatt kizárólag a biztosító, mint engedményes gyakorolhatja:

- visszavásárlás joga,
- egyösszegű pénzkivonás joga,
- felmondási jog.

Kedvezményezett

8. A felek megállapodnak abban, hogy a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejére az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés kedvezményezettje a biztosítói kezesi kötelezvényt/ garanciát nyújtó biztosító. A biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamideje alatt az ezen felüli összegre, valamint a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia visszaszolgáltatást vagy a futamidejének lejártát követően a teljes szerződésre a szerződő által kijelölt személy a kedvezményezett.

Kiegészítő biztosítási fedezetek

9. Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés szolgáltatásának kiegészítéseként, a jelen záradékkal létrejövő Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződéshez – felek eltérő megállapodása hiányában – kiegészítő biztosítási fedezetek nem kapcsolhatóak.

A díjfizetés tartama, a díj esedékessége

10. A szerződés egyszeri díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő.

11. A halasztott egyszeri díjat legkésőbb az ajánlattételt követő 5. nappal bezárólag kell megfizetni. A biztosítói kezesi kötelezvény/garancia nem kerül kiállításra, ha a biztosíték fedezetéül szolgáló összeg a fenti módon nem került megfizetésre.

12. Az egyszeri díj kizárólag banki átutalás útján fizethető meg.

Az egységszámla

13. A szerződő által fizetett díjakból képzett egységek a szerződő egységszámlájára kerülnek.

A szerződő felhatalmazza a biztosítót, hogy az engedményes részére erre irányuló megkeresés esetén a biztosítói kötelezvény/garancia futamideje alatt az

egységszámla adatairól felvilágosítást adjon. Az engedményes ebben az esetben köteles a biztosító által meghatározott költséget megfizetni.

A szerződéshez kapcsolódó egységszámla értékének a záradék időbeli hatálya alatt legalább a mindenkor érvényben lévő biztosítói kezesi kötelezvények/garanciák biztosítéki összegeként együttesen meghatározott összeget el kell érnie. Az egységszámla értéke a záradék időbeli hatálya alatt nem csökkenhet a biztosítéki összeg együttes mértéke alá annak érdekében, hogy az egységszámlán mindenkor rendelkezésre álljon a biztosítékok előírt összege. A biztosítéki összeg mindenkor fenntartása céljából a szerződő a tartam alatt egyéb befizetést (eseti díjat) teljesíthet az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Általános Szerződési Feltételei szerint.

Az eszközalapok és az egységek

14. A szerződő által befizetett egyszeri díj a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejére 100% arányban egységek formájában a Likviditási Forint (LVA) eszközalapba kerül befektetésre.

15. 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. Az LVA eszközalap befektetési jellemzőinek leírása az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram mindenkor hatályos Különös szerződési feltételei 2. sz. mellékletének kiegészítésében található.

16. Az alapkezelési költség éves mértéke 1,99%, amely az elért hozamból kerül levonásra.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

17. A biztosító minden munkanapon, az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közlést tesz az egységek árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalap nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről

a) az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben,

b) telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (telefonszám: 06-40-421-421).

Az átváltás

18. A biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamideje alatt a szerződő az eszközalapok közötti átváltás jogát nem gyakorolhatja.

Az egységszámlán érvényesített költségek

19. A szerződő egységszámlájáról a biztosító az alábbi költséget vonja le:

Fenntartási költség:

A szerződő egységszámlájának fenntartásával és szerződésének nyilvántartásával kapcsolatos költségeinek fedezetére a biztosító a tartam során havonta, a költség esedékességének napjára érvényes árfolyamon, az ekkor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 3.2. pontjában meghatározott költséget vonja le. A fenntartási költség tartalmazza az Általános szerződési feltételek 7. b) pontjában szereplő közlekedési baleseti halál fedezet havi költségét is. A fenntartási költség esedékessége minden hónap első napja.

A jelen záradék hatálya alatt a biztosító rögzíti és kijelenti, hogy az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram ügyfél-tájékoztató, különös szerződési feltételek, kondíciós listák elnevezésű dokumentumaiban, valamint mindezek időközbeni módosításában szereplő fenntartási költségen kívül semmilyen olyan díjat, költséget a szerződő részére nem állapít meg, nem számol fel amely az egységszámlán elhelyezett egységekből kerül levonásra.

A költségek levonásának módja

20. A biztosító a fenntartási költségnek megfelelő darabszámú egységet elsőként az egyszeri díjból, illetve – amennyiben eseti díj fizetésére is sor került, és az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához az egyszeri díjból képzett egységek nem nyújtanak elegendő fedezetet – az eseti díjból képzett egységekből vonja le.

A szerződés visszavásárlása

21. A biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejére a szerződő a visszavásárlás jogát a biztosítóra engedményezi. A biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamideje alatt az engedményes a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia teljes lehívása esetén a szerződés visszavásárlását kezdeményezi és a biztosító a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összegnek megfelelő visszavásárlási értéket fizet ki az engedményesnek. Amennyiben az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés visszavásárlási értéke meghaladja a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összeget, úgy a meghaladó rész a szerződőnek kerül kifizetésre.

22. Az engedményes a visszavásárlás kezdeményezésekor nyilatkozatában kijelenti, hogy az egyösszegű pénzkivonást azért

kezdeményezi, mert a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia alapján szabályszerű lehívási igénybejelentést kapott. A nyilatkozathoz az engedményes csatolja a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia lehívására vonatkozó igénybejelentés másolatát. A biztosító által teljesítendő kifizetésre az Általános szerződési feltételekben foglaltak irányadók azzal, hogy a kifizetésnek a fentiekben részletezetteken túlmenően egyéb feltétele nincs.

Az egyösszegű pénzkivonás

23. A szerződő a kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összeg részleges lehívása esetére az egyösszegű pénzkivonási jogát a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összeg erejéig a biztosítóra engedményezi. Az engedményes a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia részleges lehívása esetén egyösszegű pénzkivonást kezdeményez a szerződésről, melyet a biztosító a szerződő egységszámláján lévő egységek kivonásával hajt végre.

Az engedményes az egyösszegű pénzkivonás kezdeményezésekor nyilatkozatában kijelenti, hogy az egyösszegű pénzkivonást azért kezdeményezi, mert a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia alapján szabályszerű lehívási igénybejelentést kapott. A nyilatkozathoz az engedményes csatolja a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia lehívására vonatkozó igénybejelentés másolatát. A biztosító által teljesítendő kifizetésre az Általános szerződési feltételekben foglaltak irányadók azzal, hogy a kifizetésnek a fentiekben részletezetteken túlmenően egyéb feltétele nincs.

24. Amennyiben a szerződő által megfizetett egyszeri díj összege meghaladja az engedményes által a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összeget, a szerződő pénzkivonási rendelkezést a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamideje alatt kizárólag az engedményes írásbeli hozzájárulásával kezdeményezhet.

A szerződő által kezdeményezett egyösszegű pénzkivonás teljesítése csak annyiban lehetséges, amennyiben az egységek kivonásával nem csökken az egységszámlán lévő egységek értéke az engedményes által meghatározott a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítéki összeg értéke alá.

25. Az egyösszegű pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben az engedményes meghatározza a pénzkivonás összegét.

26. Az egyösszegű pénzkivonás esedékessége az arra vonatkozó rendelkezésnek a biztosítóhoz történő beérkezését követő nap.

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés megszűnésének esetei

27. A biztosító kockázatviselése az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés tekintetében véget ér és a szerződés megszűnik:

a) Amennyiben a szerződő nem tesz eleget a 6. pontban vállalt kötelezettségének és a főbiztosított halálát követő 30 napon belül az új főbiztosított adatai nem érkeznek be a biztosítóhoz, akkor az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés, valamint a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia szerződés is megszűnik, annak a hónapnak az utolsó napján, amely hónapban a 30 napos határidő eltelt. A főbiztosított halála esetére járó szolgáltatásra a kedvezményezett jogosult, aki a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejének lejártáig a neki kifizetett összeget óvadékként kezeli. A futamidő lehívás nélküli lejártát követően ezt a biztosítéki összeget felszabadítja és a szerződő részére visszafizeti.

b) Amennyiben a szerződő felszámolását elrendelik a Felek megállapodnak abban, hogy a szerződő felszámolásának elrendelése esetén a felszámolás kezdő napját megelőző naptári napon az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik és a biztosító a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összegnek megfelelő – a felszámolás kezdő napját megelőző naptári napon érvényes árfolyamon számított – visszavásárlási értéket fizet ki az engedményesnek. Amennyiben az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés visszavásárlási értéke meghaladja a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia

biztosítékául szolgáló összeget, úgy a meghaladó rész a szerződő nevében jognyilatkozat tételére felhatalmazott személy rendelkezése szerint kerül kifizetésre, amely visszavásárlási érték nem képezi a felszámolási vagyon részét.

c) Amennyiben a szerződő jogutód nélkül megszűnik. Felek megállapodnak abban, hogy a szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén az engedményes a jogutód nélküli megszűnés időpontjára visszamenő hatállyal az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés visszavásárlását kezdeményezi, és a biztosító a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összegnek megfelelő visszavásárlási értéket fizet ki az engedményesnek. Amennyiben az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződés visszavásárlási értéke meghaladja a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia biztosítékául szolgáló összeget, úgy a meghaladó rész is az engedményest illeti meg. A jogutód nélküli megszűnés időpontjának megállapítása a Céglözlönyben közzétett dátum alapján történik.

d) Az engedményes felmondása esetén.

A szerződő a szerződés bármelyik hónap végére írásban történő felmondásának jogát (a felmondási idő 30 nap) a biztosítói kezesi kötelezvény/garancia futamidejére az engedményesre engedményezi.

A jelen pontot kiegészítő minden további rendelkezést a biztosítói kezesi kötelezvény/garanciaszerződés tartalmazza.

Dátum: _____ év _____ hó _____ nap

szerződő aláírása

főbiztosított aláírása