

Ázsió

Termékismertető, Ügyféltájékoztató, Feltételek, Mellékletek, Nyilatkozat





Az előzetes igényfelmérés, illetve igénypontosítás során adott válaszait elemezve megállapíthatjuk, hogy

- Saját, illetve családja anyagi biztonságát tőkegyűjtéssel kívánja elérni.
- Nyugdíjas éveinek anyagi bázisát kívánja biztosítással megteremteni.
- Előre tervezhető kiadásait kívánja biztosításából fedezni.
- Önnek befektetése biztonsága a legfontosabb.
- Önnek befektetése magas hozama a legfontosabb.
- Önnek megtakarításainak likviditása a legfontosabb.
- Szeretne igénybe venni személyi jövedelemadó kedvezményt.
-

A fentiek figyelembe vételével Önnek a következő biztosítási terméket javasoljuk:

Termék neve: Árszó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tartama: határozatlan

Kezdeti garantiál haláleseti biztosítási összege: Ft

A hagyományos életbiztosításokkal szemben a biztosítási díjat – a költségek levonása után – a biztosító úgynevezett befektetési egységekre váltja. Az egységeket a biztosító a befektetési alapkezelő által működtetett befektetési alapokban tartja nyilván. A különféle alapokba való befektetés különböző kockázattal jár. A biztosítási díjak alapok közötti felosztásának arányát a szerződő határozza meg, **a biztosító hozamgaranciát nem vállal, a befektetés kockázatát a szerződő viseli.**

Jelen Termékismertető átadásával a Groupama Biztosító Rt. eleget tesz a 2003. évi LX. törvény 166.§(3), illetve 10. melléklete B(1) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének.

Reméljük, hogy szolgáltatásainkkal mindenkor elégedett lesz!

Tisztelettel:

Groupama Biztosító Részvénytársaság



Tisztelt Ügyfelünk!

Megtisztelőnek érezzük, hogy biztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlatával a Groupama Biztosító Részvénytársaságot kereste meg.

Ezúton tájékoztatjuk Önt biztosítótársaságunk főbb adatairól, a biztosítással kapcsolatos titok- és adatvédelmi szabályokról, valamint azokról a lehetőségekről, amelyeket ügyfeleink jogaik és jogos érdekeik érvényesítése céljából igénybe vehetnek.

Biztosítónk főbb adatai

A **Groupama Biztosító** Részvénytársaság a francia Groupama csoport leányvállalata. 1990 óta működünk Magyarországon (2004. októberéig Európa Biztosító Rt. néven); cégjegyzékszámunk: 01-10-041540, adószámunk: 10507247-2-44.

| | |
|---|------------------------------------|
| Székhelyünk: | 1117 Budapest, Dombóvári út 10-11. |
| Telephelyünk és személyes ügyfélszolgálatunk: | 1114 Budapest, Hamzsabégi út 37. |
| Postacímünk: | 1519 Budapest, Pf. 271 |
| Központi telefonszámunk: | (06-1) 279-4000 |
| Központi faxszámunk: | (06-1) 361-0091, |
| Központi e-mail címünk: | info@groupama.hu |

Számos helyi irodával rendelkezünk az ország egész területén. Ezek címét, telefonszámát, valamint biztosítótársaságunk és termékeink részletesebb bemutatását megtalálja honlapunkon, a www.groupama.hu címen.

Felügyeleti szervünk a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (1535 Budapest, 114. Pf. 777., Telefon: (06-40) 203-776, www.pszaf.hu).

Titok- és adatvédelem

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153.§-a értelmében a biztosítót titoktartási kötelezettség terheli minden olyan rendelkezésre álló adattal kapcsolatban, amely a biztosító egyes ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. Az ilyen, biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve erre vonatkozóan írásban felmentést ad.

A biztosító titoktartási kötelezettsége azonban a 2003. évi LX. tv. 157. §-a értelmében meghatározott szervezetekkel kapcsolatban nem áll fenn. E szervezeteknek a biztosító az ügyfelek adatait adott esetekben továbbítani köteles, ügyfeleink 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 biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat; a biztosító, a biztosításközvetítő, a szaktanácsadó, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselője, ezek érdekképviselői szervezetei, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenylügyi feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal; a feladatkörében eljáró gyámhatóság; az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108.§ (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatóság; külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv; a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosító; az állományáttruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosító; a biztosítók által létrehozott és működtetett kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző. A biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó 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-kereskedéssel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedéssel, vagy a pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.

A biztosító a nyomozóhatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosítók, valamint az általuk létrehozott és működtetett központi információs rendszer elemei közötti olyan adatszolgáltatás, mely egyedi azonosításra nem alkalmas, a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

Ügyfeleink jogai

Számunkra a legfontosabb az elégedett ügyfél. Ezen célunk eléréséhez a legnagyobb segítséget hiányosságaink visszajelzésével kaphatjuk. Ezért kérjük, hogy amennyiben már létrejött szerződésével, vagy biztosító társaságunk működésével kapcsolatban bármilyen **kérése, kérdése vagy problémája** lenne, forduljon a biztosítás közvetítőjéhez, helyi irodánkhoz, vagy hívja a Groupama Biztosító központi, telefonos ügyfélszolgálatát a **(06-40) 44-40-44**-es, helyi tarifával hívható számon.

Amennyiben minden erőfeszítésünk ellenére sem sikerült problémáját orvosolni, kérjük, forduljon írásban panaszokkal foglalkozó szervezeti egységünkhöz: **Groupama Biztosító Rt. Központi Ügyfélszolgálat**, levélcím: 1519 Budapest, Pf. 271, fax: (06-1) 279-4144, e-mail: ugyfsz@groupama.hu

Felhívjuk továbbá szíves figyelmét, hogy panaszt nyújthat be felügyeleti szervünkhöz is; a fogyasztók védelméről szóló 1997. évi CLV. törvény 18. §-a alapján fogyasztói jogainak érvényesítése érdekében igénybe veheti békéltető testület eljárását; valamint jogait bírósági úton is érvényesítheti azzal, hogy az Ön biztosítási szerződésére a mindenkor hatályos **magyar jogszabályok** rendelkezései az irányadók.

Az Árszó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás főbb jellemzői

Engedje meg, hogy néhány szóban bemutassuk azt a biztosítást, amely az Ön érdeklődését felkeltette. Ez az ügyféltájékoztató, amit Ön most a kezében tart, nem helyettesíti a biztosítási feltételeket, pusztán bővebb előzetes tájékoztatásul szolgál.

Az **Árszó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás** társaságunk egyik 2005-ben bevezetett életbiztosítási terméke. A hagyományos életbiztosításokkal szemben a biztosítási díjat – a költségek levonása után – a biztosító úgynevezett befektetési egységekre váltja. A befektetési egységek nyilvántartása során a biztosító kezdeti, rendszeres felhalmozási és eseti felhalmozási befektetési egységeket különböztet meg. A biztosító a szerződő által fizetett biztosítási díjat eladási árfolyamon számítva át befektetési egységekre, majd a befektetési egységek vételi árfolyamon számított értéke képezi a biztosító szolgáltatásának alapját.

A befektetési egységeket a biztosító a befektetési alapkezelő által működtetett befektetési alapokban tartja nyilván. A biztosítási díjak alapok közötti felosztásának arányát a szerződő határozza meg. A különféle alapokba való befektetés különböző kockázattal jár, mely kockázatot a szerződő viseli.

A biztosítási esemény, amely bekövetkezte esetén társaságunk szolgáltatást nyújt a biztosítottnak a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját megelőző

- halála,
- baleseti eredetű halála.

A biztosító szolgáltatása a következő:

- A biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti
 - a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértékét vételi árfolyamon számítva, továbbá
 - az aktuális garantált haláleseti összeget.
- Amennyiben ezt a szolgáltatást a szerződő az ajánlattételkor kéri, a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti
 - a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértékét vételi árfolyamon számítva, továbbá
 - az aktuális garantált haláleseti összeg 150%-át.

A szolgáltatások teljesítésének módja, ideje: a biztosítási eseményt társaságunkhoz a lehető legrövidebb időn belül írásban be kell jelenteni. A szolgáltatáshoz szükséges utolsó irat beérkezését követő 15 napon belül a biztosító a kedvezményezettnek az öt megillető összeget kifizeti.

A biztosítás határozatlan tartamra köthető, legfeljebb élethosszig tart. A szerződés úgy jön létre, hogy Ön ajánlatot tesz, amelyet társaságunk elbírál. Döntésünket az ajánlat átadásától számított 15 napon belül kell meghoznunk. Ha a rendelkezésünkre álló kockázatelbírálási határidőn belül nem nyilatkozunk, az az ajánlat hallgatólagos elfogadását jelenti. Az ajánlat elfogadása után a kötvényt rövid időn belül kiadjuk. A biztosítási tartam kezdete az ajánlat aláírását és a biztosító vagy képviselője részére történt átadásának – az ajánlattételnek – a napját követő hónap elseje, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A **kockázatviselés** a szerződés hatályba lépésével kezdődik meg (a biztosítás az azt követő napon lép hatályba, amikor a szerződő fél az első díjat, vagy díjrésztletet a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésére halasztásban állapodtak meg, vagy a biztosító díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti), feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy utóbb létrejön. A **biztosítási évforduló** a biztosítási tartamon belül a naptári évnek azon napja, amikor a biztosító kockázatviselése eredetileg megkezdődött.

A biztosítás díjának nagyságát ajánlattételkor a szerződő határozza meg. A biztosítás díját Ön végig a biztosítás tartama alatt fizeti meg (ún. folyamatos díjfizetés). A díjfizetés történhet csoportos beszedési megbízással, csekken, vagy számla alapján. A biztosítási díj minden biztosítási évfordulón előre esedékes, azonban tetszése szerint választhat havi, negyedéves vagy féléves díjfizetési gyakoriságot is. Amennyiben – a biztosítási tartam kezdetétől számított második év elteltét követően – a szerződő által fizetett rendszeres biztosítási díj az aktuális minimális biztosítási díj 80%-át nem éri el, a biztosító a következő biztosítási évfordulótól a szerződés fizetendő rendszeres díját a minimális biztosítási díj 80%-ára emeli.

A magasabb díjat fizető ügyfelek számára kedvezményeket nyújt a biztosító, ezek a bónuszdíj határ és a kedvezményezett díj-szint. A **bónuszdíj határ** a biztosító által meghatározott díjszint, amelynél magasabb biztosítási díj befizetése esetén a szerződőt kedvezmények illetik meg. Amennyiben a szerződő által az első két biztosítási évben teljesített befizetések a biztosító által meghatározott **kedvezményezett díjhatárt** elérik, az ezt meghaladó befizetéseket a biztosító - már az első két biztosítási év során is - felhalmozási egységekben helyezi el.

A biztosítási összeg értékállóságát az alapozza meg, hogy a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységeket a biztosító befekteti. A befektetés módját – az egyes alap(ok) kiválasztásával – a szerződő határozza meg. A befektetési alapkezelő által működtetett alapok különböző befektetési kockázatokat és hozamokat testesítenek meg. Ebben a biztosítási konstrukcióban érvényesül a befektetések alaptörvénye, vagyis, hogy a befektetési kockázat mértéke arányos a realizálható hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, melyik alapot választja. **A biztosító hozamgaranciát nem vállal, a befektetés kockázatát a szerződő viseli.**

A biztosító a biztosítás értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának évenkénti emelését (ez az úgy nevezett **értékkövetés**). A szerződő évente – a biztosítási évfordulón – a biztosító által felajánlott mértékkel növelheti az általa befizetett díjak nagyságát. A díjemeléssel egyidejűleg ugyanakkora mértékkel növekszik az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg is.

A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl **eseti** - egyösszegű - **díjak** befizetésére is lehetősége van. A szerződő eseti díjat csak akkor fizethet be, ha a rendszeres díjfizetési kötelezettségének már eleget tett. A szerződő által befizetett díj akkor tekintendő eseti díjnak, amennyiben a szerződő erről írásban nyilatkozik, és annak összege meghaladja az eseti díjra vonatkozóan a kondíciós listában meghatározott minimumot.

Társaságunk minden banki munkanapon meghatározza az alapok aktuális értékét, az egységek vételi árfolyamát, továbbá minden hónap utolsó munkanapján meghatározza az eszközalapok záró összetételét. Az árfolyamokat és az eszközalapok összetételét társaságunk az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon, honlapunkon közzéteszi, megadva ezzel, a szerződő és a biztosított számára a tájékozódás lehetőségét.

A szerződő írásban rendelkezhet az egyéni számláján lévő egységek **átváltásáról** (azaz az egységek más alap(ok) egységeire történő átváltásáról) vagy **átirányításáról** (azaz a jövőben fizetendő biztosítási díjak egyes alapokba történő befektetése arányának megváltoztatásáról) is. Átváltásra, illetve átirányításra a szerződő abban az esetben jogosult, amennyiben az igényelt átváltás, illetve átirányítás időpontjáig esedékes díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Az átváltás és az átirányítás költségét a biztosító a kondíciós listában határozza meg.

A biztosítás két év folyamatos díjfizetés után **visszavásárolható**, vagy **díjmentesen leszállítható**.

A **visszavásárlás** azt jelenti, hogy a díjfizetés megszűnik, s a visszavásárlási értéket kifizetjük, majd a szerződés is megszűnik. A visszavásárlás az ügyfél egyoldalú, a szerződés megszüntetésére irányuló nyilatkozata, ez tükröződik a visszavásárlási értékek megállapításában is. A biztosítás visszavásárlási összege a kezdeti, a rendszeres felhalmozási és az eseti felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének és az el nem számolt terheléseknek a különbözete. A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási összege a kezdeti egységek aktuális értékének a visszavásárlási arányok alapján számított, a jissal fedezett biztosítási évek számától függő része. A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási összege a felhalmozási és az eseti felhalmozási egységek aktuális értéke.

A szerződő a biztosítási tartam során kérheti biztosítási szerződésének **részleges visszavásárlását**. Ez azt jelenti, hogy társaságunk részfizetést teljesít a szerződő részére, mely kifizetéssel az egyéni számla értéke csökken. Amennyiben a biztosítási szerződésnek már van visszavásárlási értéke, a szerződőnek joga van a rendszeres díjából vásárolt rendszeres felhalmozási befektetési egységek visszavásárlására, azok aktuális összértékén, illetve a szerződőnek bármikor joga van az eseti díjakból vásárolt eseti felhalmozási befektetési egységek vagy azok egy részének visszavásárlására, azok aktuális szolgáltatási értékén.

A szerződés **díjmentesítésére** legalább két évig történő díjfizetés és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után van mód, amennyiben a biztosítás aktuális visszavásárlási összértéke meghaladja a biztosító mindenkor érvényes kondíciós listájában meghatározott minimális visszavásárlási összeget. Díjmentesítés esetén a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken rendszeres felhalmozási befektetési egységekre váltja át. Díjmentesítéskor a biztosító a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a rendszeres és eseti felhalmozási egységekből. A díjmentesített szerződés szerződőjének számlájáról a biztosító (a kockázati költség kivételével) továbbra is havonta levonja a szerződést terhelő rendszeres költségeket. Amennyiben a díjmentesített szerződésen a rendszeres felhalmozási és az eseti felhalmozási befektetési egységek aktuális összértéke tartósan (45 naptári napon át folyamatosan) nem éri el az aktuális minimális visszavásárlási összeget, a szerződés az egyéni számla kifizetésével megszűnik.

A biztosítás díjmentesítésétől a szerződés megszűnéséig a szerződőt további díjfizetési kötelezettség nem terheli, de eseti díjak a díjmentesített szerződésre továbbra is befizethetők. A díjmentesítés hatálya alatt a biztosító aktuális garantált haláleseti összegre vonatkozó fedezete szünetel, a biztosított ezen időszak alatt bekövetkező halála esetén kizárólag a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális, vételi árfolyamon számított összértéke kerül kifizetésre.

Legalább két évig történő díjfizetés és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után lehetőség nyílik automatikus díjkölcsonre is. Amennyiben a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem egyenlíti ki, a biztosító a rendszeres terheléseket változatlanul érvényesíti a rendszeres felhalmozási egységek – és ha ezek száma nullára csökken –, az eseti felhalmozási egységek vételi árfolyamon történő eladása révén, úgy, hogy a különböző befektetési eszközalapokban lévő egységek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon. Az automatikus díjkölcson tartama alatt a garantált haláleseti szolgáltatásra vonatkozó kockázati költség levonásra kerül, így az aktuális garantált haláleseti biztosítási fedezet nem változik.

Díjmentesített biztosítás esetén a szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító havi rendszerességgel, meghatározott, azonos összeget fizessen ki a számlájáról a rendszeres felhalmozási és az eseti felhalmozási egységeinek vételi árfolyamon történő eladása révén. A biztosító a **rendszeres pénzkivonás** szolgáltatást a szerződőnek teljesíti. A rendszeres pénzkifizetés addig tart, ameddig erre a rendszeres felhalmozási, illetve eseti felhalmozási egységek fedezetet nyújtanak.

Társaságunk mentesül a haláleseti szolgáltatási kötelezettsége alól és a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális visszavásárlási értékét téríti vissza, ha a biztosítási esemény a biztosítottnak a kockázatviselés kezdetének napjától számított két éven belül elkövetett öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete miatt következett be, abban az esetben is, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el. Amennyiben a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven túl bekövetkező öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet időpontját megelőző két évben az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg – nem csak az értékkövetésből eredő – növelésére került sor, abban az esetben a biztosító a két évvel korábban érvényben lévő akkor aktuális garantált haláleseti biztosítási összeget fizeti ki.

Amennyiben a várakozási időn belül olyan biztosítási esemény következik be, amely a biztosítási szerződés megszűnését vonja maga után, de nem baleseti eredetű esemény, a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki.

A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatási kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a biztosítási esemény a szerződő, a biztosított, vagy a kedvezményezett jogellenes, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának következménye, különösen ha a biztosítási esemény:

- érvényes vezetői vagy forgalmi engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt gépjárművezetés miatt következett be, és mindkét esetben a biztosított más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett;
- kábítószer, kábító hatású anyag, vagy gyógyszer szedésével okozati összefüggésben következett be, kivéve, ha ezeket kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták, vagy a biztosítási esemény bekövetkeztében a fenti állapot nem hatott közre;
- a biztosítási esemény a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal okozati összefüggésben következett be.

Nem minősülnek biztosítási eseménynek azon események (ezért **a biztosító kockázatviselése nem terjed ki** azon eseményekre), melyek oka részben vagy egészben:

- az atommag szerkezetének módosulása,
- nukleáris energia,
- radioaktív sugárzás, vagy egyéb ionizáló sugárzás,
- háborús cselekmény, vagy állam elleni bűncselekmény.

Háborúnak minősül a háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó-támadás, terrorcselekmény.

Ha a biztosító a fentiek szerint mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, vagy a bekövetkezett eseményt a feltételek szerint a kockázatviselésből kizárta, de a biztosítás rendelkezett az esemény bekövetkeztekor visszavásárlási értékkel, a biztosító a szerződés megszűnésekor az aktuális visszavásárlási értéket fizeti ki. Amennyiben a biztosításnak a fenti esemény bekövetkeztének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.

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

- a biztosított halála esetén,
- a díjfizetés elmulasztása esetén, az első elmaradt díj esedékességétől számított három hónap elteltével, ha a biztosítás díja a második évfordulóig nincs rendezve,
- a visszavásárlási összeg igénylésével vagy
- ha a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke először nem fedezi a szerződést terhelő költségeket, terhelések bármelyikét.

A szerződő a szerződést a tartam alatt bármikor írásban **felmondhatja**. Amennyiben Ön a szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül köti meg, a szerződés létrejöttéről szóló írásos tájékoztatásnak, azaz a biztosítási kötvénynek a kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondhatja. Az esetleges felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követő 15 napon belül társaságunk köteles a biztosítási szerződéssel kapcsolatban Öntől bármilyen jogcímen beérkezett befizetésekkel elszámolni. Tájékoztatjuk arról, hogy társaságunk jogosult legfeljebb 15 000 forintot, valamint a szerződéssel kapcsolatban felmerült igazolt orvosi vizsgálati költségeket levonni, ezt az elszámolás során figyelembe venni. Az elszámolás során társaságunk a szerződő számláján nyilvántartott egységeket eladási árfolyamon váltja át.

A mindkét fél megalégedésére szolgáló kapcsolat reményében

Groupama Biztosító Részvénytársaság

Ázsió befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei



A Groupama Biztosító Rt. (a továbbiakban: biztosító) (székhelye: 1117 Budapest, Dombóvári út 10-11.) és a szerződő fél között a jelen feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

I. Fogalmak, meghatározások

Aktuális garantált haláleseti összeg: egy meghatározott időpontban érvényes biztosítási összeg, mely a biztosított elhalálása esetén kerül kifizetésre.

Aktuális haláleseti szolgáltatás: a biztosító által a kedvezményezett részére a biztosított halála esetén kifizetésre kerülő teljes összeg (a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértéke (vételi árfolyamon számítva) és az aktuális garantált haláleseti összeg együtt).

Automatikus (díj)kölsön: amennyiben a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat hó végéig nem egyenlíti ki, a biztosító a terheléseket a rendszeres és az eseti felhalmozási egységek terhére érvényesíti.

Átváltás: az egyik befektetési eszközalapban lévő befektetési egységek átváltása egy másik befektetési eszközalapban lévő egységekre.

Átírányítás: a jövőbeli rendszeres díjaknak a befektetési egységekben való elhelyezési arányának megváltoztatása.

Befektetési eszközalapok: a biztosító befektetett eszközeinek a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; a befektetési eszközalap befektetési egységekből áll. Az eszközalap elkülönítetten kezelt, önálló befektetési politikával rendelkező, meghatározott típusú befektetésekből álló eszközállomány, melyek értékének alakulása a biztosító szolgáltatásait meghatározza.

Befektetési egység: a befektetési eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység. A szerződőnek a befektetési eszközalapok befektetéseiben való arányos, befektetési egységek formájában nyilvántartott részesedése a szerződő számára az eszközalapokban felhalmozott egyes befektetési eszközökön nem keletkezett tulajdonjogot.

A befektetési egység lehet kezdeti, rendszeres felhalmozási és eseti felhalmozási egység.

A biztosítási díjak eszközalapok közötti felosztásának arányát a szerződő határozza meg. A különféle eszközalapokba való befektetés különböző kockázattal jár, mely kockázatot a szerződő viseli.

Befektetési egység eladási árfolyama: az az árfolyam, amellyel a biztosító a befizetett díjnak a befektetési egységekre fordított részét befektetési egységekké számítja át. Az aktuális eladási árat a biztosító a vételi árból a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében foglaltak szerint határozza meg, de az aktuális vételi és eladási ár közötti különbség nem lehet több az eladási ár 5%-ánál.

Befektetési egység vételi árfolyama: az az árfolyam, amelyen a biztosító a visszavásárlás, a részleges visszavásárlás, az átváltás és a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja vissza.

Befektetési egységekre fordított biztosítási díjrész: a biztosítási díjnak az a része, melyből a szerződő kezdeti, rendszeres felhalmozási és eseti felhalmozási befektetési egységeket vásárol.

Belépési kor: a biztosító a szerződéskötéskor a biztosított belépési korát úgy állapítja meg, hogy a biztosítási tartam kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

Biztosítási tartam kezdete: az ajánlattételt követő hónap első napjának 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg. Ha a biztosítási feltételek ezzel ellentétes rendelkezést nem tartalmaznak, minden határidőt a biztosítási tartam kezdetére figyelemmel kell számítani.

Biztosítási időszak: egy év. A biztosítás évfordulója a biztosítási tartamon belül a naptári évnek azon napja, amelyet a felek a biztosítási tartam kezdeteként meghatároztak.

Biztosítási hónapforduló: minden hónapnak az a napja, amely megegyezik a biztosítási tartam kezdetének napjával.

Biztosítási tartam: határozatlan, élethosszig tart.

Bónusz-díj határ: a biztosító által meghatározott díjszint. A bónusz-díj határnál nagyobb biztosítási díj befizetése esetén a szerződőt kedvezmények illetik meg (a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében meghatározott módon és mértékben).

Értékelési nap: az a nap, amikor a biztosító a befektetési egységek árfolyamát meghatározza.

Eseti díj: a szerződő által a rendszeres díjon felül – nem rendszeresen – fizetett díj.

Eseti felhalmozási egység: a rendszeres díjon felül fizetett eseti díjból képzett befektetési egység.

Eszközalap-kezelési költség: a biztosító által befektetési egységek vételével és eladásával összefüggő költségek fedezésére minden hónap első naptári napján felszámított díj.

Rendszeres felhalmozási egységek: a biztosítás harmadik biztosítási évétől esedékes rendszeres díjból, valamint az első két biztosítási évben a kedvezményezett díjhatár feletti rendszeres díjból vásárolt befektetési egységek.

Rendszeres és eseti felhalmozási egységek visszavásárlási összege: a rendszeres és eseti felhalmozási egységeknek az aktuális vételi árfolyamon számított összértéke.

Garantált haláleseti biztosítási összeg fedezésére fordított díjrész: a szerződő számlájáról levont azon díj, melyből a biztosító a haláleseti kockázatot fedezi.

Kezdeti egységek: a biztosítás első két biztosítási évére vo-

natkozó, a kedvezményezett díjhatárt meg nem haladó rendszeres díjból vásárolt befektetési egységek.

Kezdeti egységek visszavásárlási összege: a kezdeti egységeknek a visszavásárlási táblázatban feltüntetett megfelelő százaléka, az aktuális vételi árfolyamon számítva.

Kezelési költség: a folyamatos költségek fedezetére elszámolt terhelés, amelyet a biztosító minden hónapban egyszer von le a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből, először a biztosítás technikai kezdetkor.

Kondíciós lista: jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú melléklete, mely a szerződésre jellemző értékeket (pl. költségek, minimális visszavásárlási összeg, választható befektetési eszközalapok) tartalmazza. A kondíciós lista meghatározott időszakra érvényes, melynek lejártá után a biztosító évente legfeljebb egyszer jogosult azt módosítani. A biztosító a kondíciós lista változásáról a változás előtt legalább 1 hónappal írásban értesíti a szerződőt.

Rendszeres díj: folyamatos díjfizetés esetén, a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő biztosítási díj.

Szerződő egyéni számlája: a szerződéskötést követően a szerződő részére a biztosító által létrehozott elkülönített számla, mely a különböző befektetési eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek, a befizetett díjnak, az érvényesített költségeknek, az egyéb ráfordításoknak és a teljesített szolgáltatásoknak a nyilvántartására szolgál.

Technikai kezdet: a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont (az ajánlatot követő hónap első napjának 0 órája, vagy a felek által ettől eltérően meghatározott időpont).

Visszavásárlási összeg: a kezdeti, a rendszeres felhalmozási és az eseti felhalmozási egységek visszavásárlási értékeinek összege.

II. Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások

Biztosítási események

1. Jelen biztosítási szerződés szempontjából biztosítási eseménynek minősül
 - a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező halála,
 - a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező baleseti eredetű halála.

Biztosítási szolgáltatás

2. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatást teljesíti.
 - a) A biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti
 - a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértékét vételi árfolyamon számítva, továbbá
 - az aktuális garantált haláleseti összeget.
 - b) Amennyiben ezt a szolgáltatást a szerződő az ajánlatételkor kéri, a biztosítottnak a szerződés tartama alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti
 - a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befekte-

tési egységek aktuális összértékét vételi árfolyamon számítva, továbbá

- az aktuális garantált haláleseti összeg 150%-át.

A garantált haláleseti biztosítási összeg

3. A garantált haláleseti összeg az aktuális éves díjnak a szerződő választása szerinti, a biztosítási kötvényben meghatározott többszöröse.
4. A 3. pont szerinti többszörös mértékét szerződéskötéskor a szerződő határozza meg.
5. A biztosítónak jogában áll meghatározott garantált haláleseti biztosítási összeg fölött orvosi vizsgálat elrendelése.

A szolgáltatási érték meghatározása

6. A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.
7. A biztosító a szolgáltatásból levonja a szerződés tartama alatt felmerült, de még meg nem fizetett költségeket.
8. A biztosítási szolgáltatást a jogosult egyösszegben, vagy járadék formájában (a biztosítónál akkor érvényben lévő életjáradék biztosítási díjszabás alapján) veheti fel.
9. A biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a szerződő által igazolhatóan már megfizetett, de még jóvá nem írt biztosítási díjat is visszafizeti.

III. A szerződést terhelő költségek

A) Rendszeres terhelések a szerződő számláján

Kezdeti költség

10. A biztosítással kapcsolatos kezdeti költségei fedezetére a biztosító a kezdeti befektetési egységek számát a szerződés létrejöttétől számított 10 évig minden biztosítási év végén 7%-kal csökkenti. Amennyiben a szerződő az első, illetve a második biztosítási évfordulóra esedékes díjfizetési kötelezettségének nem tett eleget, akkor kezdeti költségeit a biztosító az évforduló után teljesített, de már az évforduló előtt esedékes biztosítási díjból vásárolt kezdeti egységekre is érvényesíti.

Kockázati költség

11. A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a haláleseti kockázati költséget, valamint – amennyiben azt a szolgáltatást a szerződő kérte – a baleseti haláleseti kockázati költséget, melynek mértéke az aktuális haláleseti szolgáltatás és az aktuális visszavásárlási összeg különbségének a feltételek 2. számú mellékletében meghatározott százaléka, illetve az aktuális garantált haláleseti összegnek a feltételek 2. számú mellékletében meghatározott ezreléke.

Eszközalap-kezelési költség

12. A biztosító a befektetési eszközalapok kezeléséért havi eszközalap-kezelési költséget határoz meg az eszközalap értékének százalékában. Az eszközalap-kezelési költség százalékban van meghatározva, a szerződés kezdetekor érvényes eszközalap-kezelési költség mértékét a feltételek 2. számú melléklete tartalmazza.
13. Az eszközalap-kezelési költség mértékét a biztosító biztosítási évenként egyszer jogosult módosítani, de az a 0,2%-ot nem haladhatja meg. A biztosító az eszköz-

alap-kezelési költség mértékének változásáról a változás előtt legalább 1 hónappal írásban értesíti a szerződőt.

Kezelési költség

14. A kezelési költség a folyamatos költségek fedezetére elszámolt terhelés, amelyet a biztosító minden hónapban egyszer von le a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértékéből, először a biztosítás technikai kezdetekor.

B) A díjfizetéssel kapcsolatos költségek

15. A biztosító a szerződő díjfizetésével kapcsolatos költségei fedezetére mind a rendszeres díjból, mind az eseti díjból levonja a díjfizetéssel kapcsolatos költségeit. Az eseti díjfizetéshez kapcsolódó költségek és a rendszeres díjfizetéssel kapcsolatos költségek eltérő nagyságúak, mindkettő kezdeti összegét a mindenkori érvényes 2. számú melléklet tartalmazza. A díjfizetéshez kapcsolódó költségeket a biztosító biztosítási évenként egyszer jogosult módosítani, és erről a szerződőt legalább 1 hónappal a változás előtt írásban tájékoztatja, a változás mértéke nem lehet nagyobb az előző naptári évre vonatkozó, átlagos KSH fogyasztói árindex-változás nagyságánál.

Az elszámolás módja, az el nem számolt költségek

16. a) A 11. és a 14. pontokban felsorolt terheléseket a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott rendszeres és eseti felhalmozási befektetési egységekből vonja le olyan módon, hogy a hónap első napján érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a biztosító befektetési egységekre váltja át, majd a szerződő számláján a különböző befektetési eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek aktuális darabszámát csökkenti ezzel.

Amennyiben a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek az alapkezelő különböző befektetési eszközalapaihoz tartoznak, akkor ezen költségeket, valamint az el nem számolt terheléseket a biztosító úgy vonja le, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek számának aránya nem változik a levonással.

- b) El nem számolt költségek

A biztosító a 16/a) pontban felsorolt még el nem számolt terheléseket nyilvántartja, és az esedékes összeg(ek)et a szerződő számláján nyilvántartott rendszeres és eseti felhalmozási egységekből vonja le. A szerződőnek el nem számolt terhelése csak a szerződés első négy biztosítási évében lehet.

IV. A befektetési eszközalapok

Befektetési eszközalapok

17. A biztosító a befektetési díjrészből a szerződő részére a befektetési eszközalapokban befektetési egységeket vásárol.
18. A befektetési eszközalap célja az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek értékének hosszú távú növelése.
19. A befektetési eredmény (mely lehet nyereség és veszteség is) változtatja a befektetési eszközalapok összértékét és ez által a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét.
20. A szerződéskötéskor választható befektetési eszközalapokat a feltételek 2. számú melléklete, az egyes eszköz-

alapotknál alkalmazott befektetési elvekről szóló tájékoztatást a feltételek 3. számú melléklete tartalmazza.

21. A különböző befektetési eszközalapok különböző típusú befektetési formát képviselnek, melyek a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
22. A biztosítás megkötésekor a szerződő határozza meg, hogy a befektetési egységekre fordított díjrészt milyen arányban (százalékban) kívánja az egyes befektetési eszközalapok között befektetési egységeinek vásárlására fordítani.
23. A biztosító minimális arányt határozhat meg, melyet a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú melléklete tartalmaz.
24. A biztosítónak jogában áll új befektetési eszközalapot létrehozni és meglévőket megszüntetni.
25. Befektetési eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerül sor, ha az eszközalap összértéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez.
26. A biztosító a szerződőt a tervezett megszüntetés előtt legalább 30 nappal értesíti és felajánlja a megszűnő befektetési eszközalap egységeinek bármely más működő befektetési eszközalap egységeibe való költségmentes átváltását.
27. Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító a befektetési eszközalap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi árfolyamon a megszűnő befektetési eszközalaphoz kötött befektetési egységeket olyan arányban osztja fel a működő eszközalapok között, amilyen arányban a szerződő befektetési egységeit az eszközalapokban elhelyezte.
28. Ha a szerződő valamennyi egysége a megszűnő eszközalapban volt, a biztosító a megszűnés napján a szerződő rendelkezéséig a megszűnő eszközalapban lévő egységeket a meglévő eszközalapok között egyenlő arányban osztja el.
29. A biztosítónak joga van a befektetési egységek felosztására, vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét.
30. Ez a művelet csak technikai jelentőségű és az eszközalapokban lévő egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
31. A befektetési eszközalapokban bekövetkező vagy működési rendjükét érintő, jelen feltételekben foglalt eljárási rendjétől eltérő változásokról a biztosító a szerződőt a változás végrehajtása előtt legalább 30 nappal értesíti.
32. A szerződő tudomásul veszi, hogy a biztosító a közölt változásoknak megfelelően jár el, illetve módosítja a befektetési eszközalapok eljárási, működési rendjét.

A befektetési eszközalapok értékelése

33. A biztosító a befektetési eszközalapokat rendszeresen értékeli a befektetési egységek vételi és eladási árfolyamának meghatározása céljából. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon sor kerül.
34. A biztosító a befektetési eszközalapok és az egységek aktuális értékéről, valamint az eszközalapok havi záró összetételéről való napi tájékozódás lehetőségét bizto-

sítja az ügyfelek számára, az ügyféltájékoztatóban meghatározott módokon.

A befektetési egységek eladási árfolyamának és vételi árfolyamának meghatározása

- 35.** A befektetési egység eladási árfolyama az az árfolyam, amellyel a biztosító a befizetett díjnak a befektetési egységekre fordított részét befektetési egységekre számítja át.
- 36.** A befektetési egység vételi árfolyama az az árfolyam, amelyen a biztosító a visszavásárlás, a részleges visszavásárlás, a szolgáltatás, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja vissza.
- 37.** A befektetési egységek árfolyamát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

V. A szerződő egyéni számlája

A biztosítási díj fizetése

- 38.** A biztosítás rendszeres díja éves díj, de fizethető féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is.
- 39.** A biztosítási díjat legfeljebb a biztosított halálát követő hónapfordulóig vagy a szerződés korábbi megszűntéig kell megfizetni.
- 40.** A díjfizetés gyakoriságát a szerződő az ajánlattételkor határozza meg, és bármelyik biztosítási évfordulón megváltoztathatja, ha a változtatási szándékot a biztosítási évforduló előtt legalább 2 hónappal írásban közli a biztosítóval.
- 41.** A díjfizetés technikai kezdete a biztosítási ajánlaton és a kötvényen szereplő, a biztosítás kezdetét megadó időpont (az ajánlattételt követő hónap első napjának 0 órája, vagy a felek által ettől eltérően meghatározott időpont).
- 42.** A biztosítás első rendszeres díjával azonos összegű díjelőleg a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig annak a díjfizetési időszaknak (biztosítási év, félév, negyedév, hónap) az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- 43.** A szerződő a biztosítási díj fizetésére vonatkozó kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor a biztosítási díjat (díjrészletet) a biztosító pénztárába befizeti, vagy a biztosító számláján azt jóváírják.
- 44.** Az első díj jóváírására a szerződő számlájára csak akkor kerül sor, ha a biztosító a biztosítási kötvényt kibocsátotta és a díj a biztosító számláján a helyes azonosítókkal (név, lakcím, kötvényszám) jóváírásra került.
- 45.** A szerződő számláján minden további díj jóváírására is csak akkor kerülhet sor, ha a díj a helyes azonosítókkal a biztosító számláján jóváírásra került.
- 46.** A szerződő számláján jóváírt díj befektetési egységekre váltására a jóváírás napján kerül sor, az ezen a napon érvényes eladási árfolyamon.
- 47.** A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységeket 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- 48.** Az első két biztosítási évben esedékes rendszeres díjat a biztosító kezdeti befektetési egységekben, a 3. évtől rendszeres felhalmozási egységekben helyezi el.
- 49.** Amennyiben a szerződő által az első két biztosítási évben teljesített befizetések a biztosító által meghatározott

kedvezményezett díjhatárt elérik, az ezt meghaladó befizetéseket a biztosító – már az első két biztosítási év során is – rendszeres felhalmozási egységekben helyezi el. A kedvezményezett díjhatár mértéke a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében található.

- 50.** Ha a szerződő több biztosítási időszakra vonatkozó rendszeres biztosítási díjat előre vagy esedékes díjánál nagyobb összeget fizet be, a biztosító az esedékes díjakat és az esetlegesen elmaradt rendszeres díjakat pótolja, a fennmaradó összeg a szerződés függő számláján marad mindaddig, amíg a szerződőnek ismételt díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik, akkor azt a szerződés számláján lévő összegből egyenlíti ki. A függő számlán így maradó összeg nem kamatozik.
- 51.** A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy minimális biztosítási díjat határozzon meg. A minimális díj mértéke a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében található.
- 52.** Amennyiben - a biztosítási tartam kezdetétől számított második év elteltét követően - a szerződő által fizetett rendszeres biztosítási díj az aktuális minimális biztosítási díj 80%-át nem éri el, a biztosító a következő biztosítási évfordulótól a szerződés fizetendő rendszeres díját a minimális biztosítási díj 80%-ára emeli.
- 53.** Ha a szerződő nem fizeti meg az emelt rendszeres díjat, a biztosítási szerződés a 126. pontban leírtak szerint díjmentessé válik, az emelt minimális díj esedékességének időpontjától.
- 54.** A rendszeresen fizetendő díjnak a minimális díj 80%-ára történő felemelése független a 79. pontban leírt értékkövetéstől.

Eseti díjak

- 55.** A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen kívül bármikor lehetősége van további ún. eseti díjak befizetésére is. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik.
- 56.** A befizetett eseti díjakból a biztosító eseti felhalmozási egységeket vásárol, melyeket a szerződő egyéni számláján elkülönítve tart nyilván.
- 57.** Ha a szerződő eseti díjat szándékozik fizetni, de a rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem teljesítette, akkor a beérkező díjból a biztosító először a tartozást egyenlíti ki és csak a fennmaradó összeget helyezi el eseti felhalmozási egységekben, feltéve, hogy az így fennmaradó összeg eléri a 2. számú mellékletben az eseti díjra előírt minimális mértéket.
- 58.** A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosítót a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében foglalt elérhetőségein írásban értesíteni és rendelkezni arról, hogy ezt a díjat a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes befektetési eszközalapokban.
- 59.** A biztosító az írásbeli értesítés megérkezésének, valamint a befizetett összeg jóváírásának időpontja közül a későbbi időpontot követő értékelési napon váltja át a befektetési díjrészt – a szerződő rendelkezésének megfelelően – befektetési egységekre.
- 60.** Az eseti díj minimális összegét a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú melléklete tartalmazza.
- 61.** Ha a szerződő nem jelzi a biztosítónak az eseti befizetést és nem rendelkezik arról, hogy az eseti díjakat mi-

lyen arányban kívánja felosztani az egyes eszközalapok között, vagy az eseti díjra vonatkozó minimális díjnál kisebb összeget fizet be, a biztosító a szerződő további rendelkezéséig a befizetést a szerződés függő számláján helyezi el és ha a szerződőnek tartozása keletkezik, akkor azt a biztosító ebből az összegből levonja. A számlán így elhelyezett összeg nem kamatozik.

62. Az eseti díj életbiztosítási kockázatot nem tartalmaz, vagyis az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeget nem növeli. A biztosító az eseti díjból haláleseti kockázati költséget, illetve baleseti haláleseti kockázati költséget nem von le.
63. Eseti díj fizetésére akkor is van lehetőség, ha a szerződés egyébként díjmentes.
64. A biztosító az eseti díj beérkezéséről és befektetéséről értesítést küld a szerződőnek.

Bónusz díj

65. Ha a szerződő a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében meghatározott bónusz-díj határokna magasabb biztosítási díjat fizet, a biztosító az eladási és a vételi árfolyam különbözetét, valamint a díj-fizetéssel kapcsolatos költségek mértékét a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú melléklete szerint, kedvezményesen határozza meg.

Átváltás

66. A szerződő írásbeli kérésére a szerződő meglévő befektetési egységei bármikor más befektetési eszközalapok befektetési egységeire válthatók át.
67. A befektetési egységek átváltása a szerződő erre vonatkozó kérelmének a biztosítóhoz (a biztosítónak a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében foglalt elérhetőségeire) való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon történik, majd az új befektetési eszközalap(ok) befektetési egységeire való átváltásuk az aktuális vételi árfolyamon történik.
68. Az átváltás során a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében meghatározott minimális befektetési arányt figyelembe kell venni.
69. A biztosító az átváltáskor átváltási költséget von le a szerződő számlájáról. Az átváltási költség mértéke a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében található.
70. Egy átváltásnak számít az egységek egy vagy több eszközalpból egy vagy több eszközalapba történő, ugyanazon a napon végrehajtott áthelyezése.
71. Amennyiben a szerződő a rendszeres díjat annak esedékességéig nem rendezte (a szerződés díjhátralékos), az átváltásra vonatkozó rendelkezést a biztosító a díj beérkezéséig nem teljesíti. A szerződő által adott átváltási rendelkezés 30 napig marad érvényben. Ebben az esetben az átváltás az elmaradt díj befizetésének banki napját követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon történik meg. Amennyiben a szerződő az elmaradt rendszeres díjat az átváltási rendelkezés keltétől számított 30 napig nem rendezi, a biztosító az átváltási kérelmet semmisnek tekinti.

Átírányítás

72. A rendszeres díjaknak az egyes befektetési eszközalapokban való, jövőre vonatkozó elhelyezési aránya a

szerződő írásbeli rendelkezésére bármikor módosítható (átírányítás).

73. A biztosító a szerződő átírányítás iránti kérelmének a biztosítóhoz (a biztosítónak a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében foglalt elérhetőségeire) történő beérkezését követő második munkanapot követő díj-fizetéseket már az új arány szerint helyezi el.
74. A biztosító az átírányításkor átírányítási költséget von le a szerződő számlájáról. Az átírányítási költség mértéke a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében található.
75. Az átírányítás során a jelen feltételek mindenkori érvényes 2. számú mellékletében meghatározott minimális befektetési arányt figyelembe kell venni.

Fizetési késedelem, (díj)kölcson

76. Legalább két évig történő díj-fizetés és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után lehetőség nyílik automatikus díj-kölcsonre. Amennyiben a szerződő az esedékes rendszeres biztosítási díjat nem egyenlíti ki, a biztosító a rendszeres terheléseket változatlanul érvényesíti a rendszeres felhalmozási egységek – és ha ezek száma nullára csökken –, az eseti felhalmozási egységek vételi árfolyamon történő eladása révén, úgy, hogy a különböző befektetési eszközalapokban lévő egységek egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.
77. Az automatikus díj-kölcson tartama alatt a garantált haláleseti szolgáltatásra vonatkozó kockázati költség, valamint a baleseti haláleseti kockázati költség (11. pont) levonásra kerül, így az aktuális garantált haláleseti biztosítási fedezet nem változik.
78. Ha a biztosító a tartozás kiegyenlítését a fenti módon nem tudja elérni, a kockázatot az első elmaradt díj esedékességétől számított 30 napig viseli, majd ezt követően a szerződést visszavásárolja és a visszavásárlási összeget a szerződőnek kifizeti.

Értékkövetés

79. A biztosító a biztosítás értékének megőrzése érdekében lehetővé teszi a biztosítás rendszeres díjának évenkénti emelését (a továbbiakban: értékkövetés).
80. A szerződő évente – a biztosítási évfordulón – a biztosító által felajánlott mértékkel növelheti az általa befizetett díjak nagyságát. A díjemeléssel egyidejűleg ugyanakkora mértékkel növekszik az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg is.
81. A díjemelés lehetséges mértékéről a biztosító a tárgyévi biztosítási évforduló előtt legalább 90 nappal értesíti a szerződőt.
82. A 80. pontbeli díjemelésre a biztosítási évforduló napján, először a biztosítási szerződés megkötését követő első biztosítási év lejáta után kerül sor.
83. A szerződő a biztosító 81. pont szerinti értesítésének a kézhezvétele után, a biztosítási évforduló előtti 60. napig írásban értesítheti a biztosítót, hogy a díjemelést elutasítja. Elutasítás esetén a biztosítás változatlan biztosítási összeggel és díjjal marad érvényben mindaddig, ameddig a biztosító kezdeményezése alapján a biztosítási összeg és a díj egyidejű emelése legközelebb lehetővé nem válik.
84. Ha a szerződő a biztosítási évforduló után esedékes első

díjfizetés alkalmával az emelt díjat fizeti meg, akkor a biztosítási évfordulótól kezdődően a biztosítás megemelt biztosítási díjjal és aktuális garantált haláleseti biztosítási összeggel folytatódik.

- 85.** Olyan biztosítási szerződéseknél, amelyekre a szerződőnek rendszeres díjfizetési kötelezettsége nem áll fenn, nincs lehetőség értékkövetésre.

Tájékoztatás a szerződés adatairól

- 86.** A jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú melléklete – mely a szerződésre jellemző értékeket tartalmazza – változtatására évente csak egyszer kerülhet sor.
- 87.** A biztosító minden biztosítási évben egyszer írásban, költségmentesen tájékoztatja a szerződőt befektetési egységeinek számáról, értékéről (egyenlegértékesítő).
- 88.** A 87. pontban foglalt ingyenes értesítőn túl a szerződő befektetéseiről bármikor kérhet további írásbeli tájékoztatást, ennek költségeit a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú melléklete tartalmazza.

VI. A biztosítási szerződés általános szabályai, meghatározások

A biztosítási szerződés alanyai

- 89.** A szerződő: az, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett és a biztosítás díját fizeti.
- 90.** A szerződést az kötheti meg, aki a magyar jog szabályai alapján jogokat és kötelezettségeket szerezhet (természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság).
- 91.** A biztosított: az a természetes személy, akinek a biztosítás hatálya alatt bekövetkező halála, illetve baleseti eredetű halála esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége beáll.
- 92.** A biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított azonos is lehet, ha a szerződő természetes személy.
- 93.** A biztosított – a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával – a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződés létrejötte után bármikor a szerződő helyébe léphet. Ha nem a biztosított, hanem más lép a szerződő fél helyébe, ahhoz a szerződő, és a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.
- 94.** A biztosított, mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozatával a szerződő hozzájárulása nélkül a szerződő helyébe léphet.
- 95.** Kedvezményezett a szerződő által megjelölt személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatására jogosult.
- 96.** A kedvezményezett az lehet, aki a magyar jog szabályai alapján jogokat és kötelezettségeket szerezhet.
- 97.** Több kedvezményezett megjelölése esetén a kedvezményezés arányait is meg kell határozni. Ennek hiányában a biztosító a kedvezményezés arányát egyenlőnek tekinti.
- 98.** A szerződő fél az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett, a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítási esemény bekövetkezése előtt más kedvezményezettet nevezhet meg.

- 99.** A kedvezményezett kijelöléséhez, illetőleg a kedvezményezés megváltoztatásához – ha nem a biztosított a szerződő fél – a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

- 100.** A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal (illetőleg a jogi személy kedvezményezett megszűnik).

- 101.** Ha a szerződő nem jelölt kedvezményezettet, vagy kedvezményezés a biztosítási esemény bekövetkezésekor nincs hatályban, a biztosító a haláleseti szolgáltatást a biztosított örökösének fizeti ki.

A szerződés létrejötte

- 102.** A szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre. Az írásbeli megállapodást, illetőleg a biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény kiállítása pótolja. Ha a kötvény tartalma a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a fél 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ezt a rendelkezést a lényeges eltérésekre – ideértve azt az esetet is, amikor a biztosító a kockázat elbírálása alapján az ajánlatban rögzített garantált haláleseti összeghez képest alacsonyabbat határoz meg – csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a kötvény kiszolgáltatásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

- 103.** A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadása időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.

- 104.** A biztosító az ajánlatot annak aláírásától számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. Az elutasítást e határidőn belül kell az ajánlattevő tudomására hozni. A szerződő ajánlatának elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.

- 105.** A szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem ő köti meg – a biztosított hozzájárulása szükséges.

- 106.** A biztosítás megkötéséhez minden esetben a biztosító által rendszeresített ajánlati formanyomtatvány kitöltése szükséges. Ezen kívül a biztosító egészségi nyilatkozat kitöltését és orvosi vizsgálatot is előírhat, amelyért külön díjat nem számol fel.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, várakozási idő

- 107.** A biztosítás az azt követő napon lép hatályba, amikor a szerződő fél az első díjat vagy díjrészletet a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti, illetőleg amikor a díj megfizetésére halasztásban állapodtak meg vagy a biztosító díj iránti igényét bírósági úton érvényesíti; feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött vagy utóbb létrejön.

- 108.** Ha a szerződő fél a díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára illetőleg pénztárába beérkezettnek kell tekinteni. A szerződő azonban bizonyíthatja, hogy a díj korábban érkezett be.

- 109.** A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg.

Várakozási idő

110. Orvosi vizsgálat nélkül létrejött szerződés esetén, ha a biztosított halála a szerződés létrejöttét követő 6 hónapon belül (várakozási idő) következett be, a biztosító az aktuális garantált haláleseti összeg helyett a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek költségekkel csökkentett aktuális összértékét (vételi árfolyamon számítva) téríti vissza. Ezzel a kifizetéssel a szerződés megszűnik.

Nem vonatkozik a várakozási idő arra az esetre, ha a biztosított a kockázatviselési időszak alatt bekövetkezett baleset (a biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás) folytán halt meg, és a biztosítási esemény bekövetkezése is megállapítható.

Jelen feltételek értelmében nem minősül balesetnek a megemelés, fagyás, napszúrás és a hóguta. Nem tekinthető balesetnek az öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet még akkor sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

A biztosító a várakozási időt a szerződés hatályba lépésétől (a kockázatviselés kezdetétől) számítja.

111. Az orvosi vizsgálatához kötött szerződésre a 6 havi várakozási idő nem vonatkozik, hatálybalépésére az általános rendelkezések az irányadók.

A biztosítás hatálya

112. Az életbiztosítási szerződés hatálya – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a szerződésben részes felekre a nap 24 órájában bárhol a Földön bekövetkezett biztosítási eseményre terjed ki.

A szerződés megszűnésének esetei

113. A biztosítási szerződés megszűnik:

- a felek erre irányuló közös megegyezése esetén,
- a szerződő részéről történő felmondással,
- a biztosított hozzájárulásának visszavonásával,
- a biztosítottnak a tartamon belül bekövetkezett halálával,
- két éven belüli díjnemfizetés esetén,
- a biztosítás teljes visszavásárlásával,
- ha a díjmentesített szerződésen a szerződő számláján nyilvántartott rendszeres és eseti felhalmozási befektetési egységek összértéke tartósan (45 naptári napon át folyamatosan) nem éri el az aktuális minimális visszavásárlási összeget.

114. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló írásos tájékoztatásnak, azaz a biztosítási kötvénynek a kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondhatja.

115. A szerződő 114. pont szerinti 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 jogosult legfeljebb a 2. számú mellékletben meghatározott összeget, és a szerződéssel kapcsolatban felmerült igazolt orvosi vizsgálati költségeket levonni, ezt az elszámolás során figyelembe venni. Az elszámolás során a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott egységeket eladási árfolyamon váltja át.

116. A szerződő a szerződést a tartam alatt bármikor – a biztosított írásbeli beleegyezésével – írásban felmondhatja. A felmondási idő 30 nap. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

117. A szerződés felmondása esetén a szerződő kizárólag a visszavásárlási összegre jogosult.

VII. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

Közlési kötelezettség

118. A biztosított kötelezi magát, hogy

- a valóságnak megfelelően tájékoztatja a biztosítót a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt illetően, melyre a biztosító kérdést tett fel, és melyet ismert vagy ismernie kellett,
- a kockázatelbíráláshoz szükséges orvosi vizsgálatoknak aláveti magát,
- a közölt adatok ellenőrzését a biztosító részére lehetővé teszi.

119. Az életbiztosítás elvállalása szempontjából lényeges kérdésnek minősül különösen a biztosított

- születésének pontos időpontja,
- egészségi állapotának jellemzői, korábbi betegségei,
- apjának, anyjának, vér szerinti testvéreinek ismert betegségi hajlamai, korábbi elhalálozásuk esetén az elért életkoruk és a haláluk oka,
- egészségkárosító szokásai.

120. A biztosító a 119. pontban felsoroltakon kívül más, a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges kérdésben is kérhet tájékoztatást a szerződőtől és a biztosítottól.

121. A biztosított, illetve a szerződő fél a biztosítónak a 119. és a 120. pont szerinti, írásban vagy szóban feltehető kérdéseire adott, a valóságnak megfelelő és aláírt válaszával eleget tesz a közlési kötelezettségének. Az orvosi vizsgálat vagy az egészségi nyilatkozat megtétele a jövőre vonatkozóan nem mentesíti a biztosítottat a közlési kötelezettség alól. A közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat, egyikük sem védekezhet olyan körülmény vagy változás nemtudásával, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni vagy neki bejelenteni, noha arról tudnia kellett és a közlésre, illetőleg bejelentésre köteles lett volna.

122. A közlési kötelezettség megsértésének következményei

a) Ha a biztosítónak a 119. és 120. pont szerinti kérdéseire adott tájékoztatás valótlanak bizonyulna, a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

b) A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a szerződés létrejöttétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

VIII. A szerződés módosításának lehetőségei

- 123.** Ha a biztosítási szerződésben a szerződő fél és a biztosított nem azonos személy, a szerződés módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.
- 124.** Nem minősül a szerződés módosításának, ha a szerződő a díjfizetés módját vagy gyakoriságát megváltoztatja, átváltást, átirányítást kér vagy eseti befizetést teljesít.

Díjmentesítés

- 125.** Legalább két évig történő díjfizetés és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után a szerződő a biztosított hozzájárulásával írásban igényelheti a biztosítás díjmentesítését, amennyiben a biztosítás aktuális visszavásárlási összértéke meghaladja a biztosító által kiadott, a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében meghatározott minimális visszavásárlási összeget. Ezen minimális visszavásárlási összeg alatt a biztosítás nem díjmentesíthető.
- 126.** Díjmentesítés esetén a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken rendszeres felhalmozási befektetési egységekre váltja át. Díjmentesítéskor a biztosító a szerződő el nem számolt terheléseinek összegét levonja a rendszeres és eseti felhalmozási egységekből. A díjmentesített szerződés szerződőjének számlájáról a biztosító (a haláleseti és a baleseti haláleseti kockázati költségek kivételével) továbbra is havonta levonja a szerződést terhelő rendszeres költségeket.
- 127.** Amennyiben a díjmentesített szerződésen a rendszeres és az eseti felhalmozási befektetési egységek aktuális összértéke tartósan (45 naptári napon át folyamatosan) nem éri el az aktuális minimális visszavásárlási összeget, a szerződés az egyéni számla kifizetésével megszűnik.
- 128.** A biztosítás díjmentesítésétől a szerződés megszűnéséig a szerződőt további díjfizetési kötelezettség nem terheli, de eseti díjak a díjmentesített szerződésre továbbra is befizethetők.
- 129.** A díjmentesítés hatálya alatt a biztosító aktuális garantált haláleseti összegre vonatkozó fedezete szünetel, a biztosított ezen időszak alatt bekövetkező halála esetén kizárólag a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális, vételi árfolyamon számított összértéke kerül kifizetésre.
- 130.** A szerződő jogosult írásban kérni a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül a rendszeres díjfizetés újbóli érvénybe léptetését. Ebben az esetben a biztosítónak joga van a kérést elfogadni vagy azt indoklás nélkül elutasítani. Ha a biztosító a kérelmet elfogadja és a be nem fizetett díjat legfeljebb a díjmentesítés időpontjától számított 6 hónapon belül befizetik, a biztosító a rendszeres díjfizetést a díjmentesítés időpontjára visszamenőlegesen lépteti érvénybe, a biztosítás díját pedig a jóváírás napján érvényes eladási árfolyamon váltja át egységekre.
- 131.** A szerződés tartama alatt a díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésének visszaállítására legfeljebb kétszer van lehetőség.

Rendszeres pénzkivonás

- 132.** Díjmentesített biztosítás esetén a szerződő írásban kérheti, hogy a biztosító az arra vonatkozó nyilatkozatának a biztosítóhoz (a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében megadott faxszámmra, illetve postacímre) történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított első biztosítási hónapfordulótól havi rendszerességgel, meghatározott, azonos összeget fizessen ki a számlájáról a rendszeres és az eseti felhalmozási egységeinek vételi árfolyamon történő eladása révén, a szerződő nyilatkozatában foglaltaknak megfelelően. A biztosító a rendszeres pénzkivonás szolgáltatást a szerződőnek teljesíti.
- 133.** A rendszeres pénzkifizetés addig tart, ameddig erre a rendszeres és az eseti felhalmozási egységek fedezetet nyújtanak (tekintettel a 127. pontban foglaltakra is).
- 134.** A pénzkivonás megszüntethető a szerződő erre vonatkozó rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezését követő 5. munkanapjától számított következő biztosítási hónapfordulón.
- 135.** Azon a biztosítási hónapfordulón, amelyen már sem a rendszeres, sem az eseti felhalmozási egységek aktuális szolgáltatási összértéke nem nyújt fedezetet a rendszeres pénzkivonás teljesítésére, a számlaegyenleg kifizetésével a biztosítási szerződés megszűnik.
- 136.** A havonta kivont összeg minimális összege és a rendszeres pénzkivonásnak a szerződő számláját terhelő költsége a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében található.

Visszavásárlás

- 137.** A biztosítást a szerződő a tartam alatt bármikor felmondhatja.
- 138.** Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a biztosító a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint kifizeti a díjjal rendezett időszakhoz tartozó visszavásárlási összeget. Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- 139.** Visszavásárlásra a biztosítás legalább két évig történő díjfizetése és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után van lehetőség. A visszavásárlást a biztosító a szerződő írásbeli kérelme alapján teljesíti. A visszavásárlási táblázat a jelen feltétel 1. számú mellékletében található. Két éven belüli felmondás esetén a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.
- 140.** A biztosítás visszavásárlási összege a kezdeti, a rendszeres felhalmozási és az eseti felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének és az el nem számolt terheléseknek a különbözete.
- 141.** A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási összege a kezdeti egységek aktuális értékének a visszavásárlási arányok alapján számított, a díjjal fedezett biztosítási évek számától függő része. A rendszeres felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási összege a biztosítás legalább két évig történő díjfizetése és a biztosítás kezdetétől számított két év eltelte után egyenlő a rendszeres felhalmozási egységek aktuális értékével. A biztosítás első két évében a rendszeres díjból vásárolt rendszeres felhalmozási befektetési

egységek visszavásárlási értéke nulla. Az eseti felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke azok vételi árfolyamon számított értékével egyenlő.

- 142.** Visszavásárlásnál a befektetési egységek aktuális összértéke a visszavásárlás iránti írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.
- 143.** A visszavásárlás iránti írásbeli kérelem kézhezvételével a biztosító kockázatviselése megszűnik, kivéve, ha a kérelem ettől eltérő, későbbi időpontot jelöl meg, és addig a biztosítás díjjal fedezve van. A visszavásárlási összeg kifizetésével a biztosítás végleg megszűnik, nem reaktiválható.

Részleges visszavásárlás

- 144.** Részleges visszavásárlás a kezdeti egységek terhére nem, csak a rendszeres és az eseti felhalmozási befektetési egységek terhére igényelhető. A részleges visszavásárlás költségeit a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú melléklete tartalmazza.
- 145.** Részleges visszavásárlásnál a befektetési egységek aktuális összértéke a részleges visszavásárlás iránti írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.

- 146.** Az eladott egységek szolgáltatási összértékének kifizetésére az eladást követő 15 napon belül kerül sor.

Részleges visszavásárlás - rendszeres felhalmozási egységek terhére

- 147.** Amennyiben a biztosítási szerződésnek már van visszavásárlási értéke, a szerződőnek joga van a rendszeres díjából vásárolt rendszeres felhalmozási befektetési egységek visszavásárlására, azok aktuális összértékén.
- 148.** A részleges visszavásárlásra akkor van mód, ha a biztosítás megmaradó visszavásárlási összege a részleges visszavásárlás után is meghaladja a jelen feltételek mindenkor érvényes 2. számú mellékletében előírt minimális visszavásárlási összértéket.

Részleges visszavásárlás - eseti felhalmozási egységek terhére

- 149.** A szerződőnek bármikor joga van az eseti díjakból vásárolt eseti felhalmozási befektetési egységek vagy azok egy részének visszavásárlására, azok aktuális szolgáltatási értékén.
- 150.** Az egységek eladását a biztosító a kérelemnek a biztosító központjába történt beérkezését követő értékelési napon érvényes szolgáltatási értéken teljesíti.
- 151.** A szerződőnek a részleges visszavásárlásra vonatkozó kérelmében rendelkeznie kell arról, hogy az eladást meglévő eszközalapjaiból milyen arányban kéri.
- 152.** A biztosító a részleges visszavásárlást a szerződőnek teljesíti.

IX. A biztosító teljesítése

A biztosítási esemény bejelentése

- 153.** A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül kell a biztosítónak írásban

bejelenteni. A bejelentési határidő elmulasztása esetén a biztosító akkor tagadhatja meg a biztosítási összeg kifizetését, ha a késedelem miatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

A szolgáltatásra jogosult személy, a biztosítási szolgáltatások igénybevételéhez szükséges iratok

- 154.** Az életbiztosítási szerződésben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összegre a kedvezményezett jogosult.
- 155.** A biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a biztosító a következő okiratok bemutatását kérheti:
- az utójlára kiállított biztosítási kötvény,
 - a hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentő nyilatkozat (kárbejelentő),
 - a kedvezményezetti jogosultságot igazoló okirat,
 - a biztosított halotti anyakönyvi kivonata,
 - a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
 - a biztosított halálát okozó betegség kezdeti időpontjának és lefolyásának, valamint a halál közelebbi körülményeinek tisztázásához szükséges iratok (kezelőorvosi igazolás, zárójelentés, stb.),
 - amennyiben hatósági eljárás történt, a nyomozást megszüntető vagy megtagadó jogerős határozat.
- 156.** A fenti okiratok beszerzésének költségeit annak kell viselni, aki igényt a biztosítóval szemben érvényesíti.
- 157.** A fentiekén kívül a biztosító a biztosítási eseménnyel összefüggő kérdések tisztázására, a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges további igazolásokat, nyilatkozatokat is bekérhet és a biztosító is beszerezhet adatokat.

A kötvény

- 158.** A biztosítási összeget a biztosító csak a kötvény visszaszolgáltatása ellenében köteles kifizetni.
- 159.** Ha a kötvény elveszett vagy megsemmisült a szerződő (biztosított) köteles azt a biztosítónak bejelenteni, melynek alapján az kötvénymásolatot állít ki.
- 160.** A másolat kibocsátásával egyidejűleg az eredeti kötvény érvénytelenné válik. Ezt a tényt a biztosító a másolaton záradékban feltünteti.

A szolgáltatás kifizetése

- 161.** A biztosító szolgáltatásait postai utalással, vagy banki átutalással teljesíti.
- 162.** Ha a szükséges okmányok beérkeztek, a biztosító a szolgáltatásokat 15 napon belül teljesíti.
- 163.** Abban az esetben, ha a biztosító által kért dokumentumokat felhívás ellenére sem vagy ismételt hiányosan nyújtották be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetőleg azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

A biztosító mentesülése a kifizetés alól

- 164.** A biztosító mentesül az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg kifizetése alól, és a szerződő számláján nyilvántartott, a bejelentésnek a biztosító központjába történő beérkezését követő értékelési napon érvényes visszavásárlási összeget fizeti ki, ha a biztosított halálának oka a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven belül elkövetett

öngyilkosság, vagy öngyilkossági kísérlet, még abban az esetben is, ha az zavart tudatállapotban következett be.

- 165.** Amennyiben a szerződés hatálybalépésének napjától számított két éven túl bekövetkező öngyilkosság vagy öngyilkossági kísérlet időpontját megelőző két évben az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg – nem csak az értékkövetésből eredő – növelésére került sor, abban az esetben a biztosító a két évvel korábban érvényben lévő akkor aktuális garantált haláleseti biztosítási összeget fizeti ki.
- 166.** A biztosító mentesül az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Az írásbeli haláleseti bejelentésnek a biztosító központjába történt beérkezése napját követő értékelési napon érvényes visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg és a kedvezményezett abból nem részesülhet.
- 167.** Több haláleseti kedvezményezett esetén a fenti bekezdés rendelkezése nem vonatkozik azon kedvezményezettekre, akik nem hatottak közre a biztosított halálának előidőzésében.
- 168.** A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a visszavásárlási összeget kötelei visszatéríteni, ha a biztosított szándékosan elkövetett bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben halt meg.

Kizárások

- 169.** A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosított halála közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll az alábbi eseményekben történő részvétellel:
- háború (hadüzenettel vagy anélkül), polgárháború, határviellongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlet, népi megmozdulás, idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandótámadás, terrorcselekmény,
 - felkelésben, lázadásban, vagy zavargásban való részvétel, kivéve, ha erre belföldön valamilyen hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése közben került sor,
 - gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben sportversenyen való részvétellel, vagy ilyen versenyre való felkészüléssel (edzéssel) vagy egyéb repülősport tevékenységgel (sárkányrepülő, ejtőernyős ugrás).
- 170.** Ha a fentiek alapján a biztosító mentesül az aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg kifizetése alól, vagy a bekövetkezett eseményt a kockázatviselésből kizárta, de a biztosításnak az esemény időpontjában van visszavásárlási értéke, a biztosító a biztosítási esemény írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz való megérkezését követő értékelési napon érvényes visszavásárlási összeget fizeti ki.
- 171.** Ha a biztosításnak a kockázatviselésből kizárt vagy a biztosító mentesülését okozó esemény bekövetkezésének időpontjában nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

Egyéb rendelkezések

Változások bejelentése

- 172.** A szerződő és a biztosított köteles a szerződés tartama alatt bekövetkezett címváltozását, illetve minden egyéb olyan változást, amely a biztosítás kezelésére hatással van (pl. névváltozás, állampolgárság-változtatás, a személy azonosítására szolgáló igazolvány cseréje) a biztosítónak 5 napon belül bejelenteni. A címváltozás bejelentésének elmulasztása esetén a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

Jognyilatkozatok

- 173.** A biztosítóhoz intézett nyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban tették és az a biztosító valamely szervezeti egységének jut a tudomására.
- 174.** A szerződő, illetve a biztosított részére a szerződéssel kapcsolatban küldött jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnak ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelte írásban elismerte, valamint akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

A biztosítás közvetítője

- 175.** A biztosítási szerződés létrejöttében közvetítőként közreműködő alkuusz, vagy ügynök (a biztosító üzletkötője) kizárólag az ajánlatok és a díjak átvételére jogosult. A közvetítő szerződéskötésre nem jogosult, hozzá a szerződő (a biztosított) hatályos jognyilatkozatot nem intézhet. Amennyiben a biztosítást a szerződő által megbízott alkuusz közvetítette, a felek – a biztosító erre irányuló, külön írásbeli felhatalmazása alapján – a jognyilatkozatok megtételéről ettől eltérően is megállapodhatnak.
- 176.** A biztosítási szerződés tartalma és feltételei tekintetében kizárólag a szerződő (biztosított) rendelkezésére bocsátott, a biztosító által kiadott, nyomdai úton előállított szerződési feltételek az irányadók, a biztosítás közvetítője által adott szóbeli kiegészítés ehhez képest csak tájékoztató jellegű.
- 177.** Mindazon szolgáltatásokért, amelyek a jelen feltételekben nem szerepelnek, a biztosító jogosult külön költséget felszámítani.

Elévülés

- 178.** A jelen feltételek szerint létrejött biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességüktől számított 5 év elteltével elévülnek.

Adatkezelés, titoktartás

- 179.** Biztosítási titok: minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- 180.** A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) 155. §-a értelmében

a biztosító, a biztosításközvetítő és biztosítási szaknácádó ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a fenti törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

Különleges személyes adatok kezeléséhez, illetőleg a személyes adatok külföldi adatkezelőhöz történő továbbításához az ügyfél írásbeli hozzájárulása szükséges. A biztosító az ügynöke, illetve megbízottja tevékenysége során tudomására jutott, biztosítási titoknak minősülő adatokat – a jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – csak akkor hozhatja harmadik személy tudomására, ha a titoktartási kötelezettség alól az érintett ügyféltől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve írásban felmentést kapott. Az ügyfél a sa-

ját személyes, nyilvántartott adatairól jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait a biztosító nyilvántartásában módosítja.

A Bit. 157. §-ban meghatározott esetekben a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn. Egyebekben az adatkezelésre a hatályos magyar jogszabályi rendelkezések vonatkoznak.

Mellékletek:

1. sz.: Visszavásárlási táblázat
2. sz.: Jellemző értékek (kondíciós lista)
3. sz.: A választható befektetési eszközalapok ismertetése

Groupama Biztosító Részvénytársaság
Társaságunk székhelye:
H-1117 Budapest, Dombóvári út 10-11.

1. sz. melléklet

Visszavásárlási táblázat

| A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma | Visszavásárlási érték a kezdeti befektetési egységek %-ában |
|---|---|
| 0-2 év között | 0% |
| 2 év után | 56% |
| 3 év után | 60% |
| 4 év után | 65% |
| 5 év után | 70% |
| 6 év után | 75% |
| 7 év után | 80% |
| 8 év után | 86% |
| 9 év után | 93% |
| 10 év után | 100% |

2. sz. melléklet

A szerződésre jellemző értékek (Kondíciós lista)

Ezen kondíciós lista tartalmazza az Ázsió nevű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során módosuló díjakat, költségeket, és egyéb feltételeket. Az alábbi értékeket a biztosító legfeljebb évente egyszer, a feltételben meghatározott módon változtathatja.

Minimális rendszeres havi díj: 10 000 Ft.

Minimális eseti díj: a rendszeres havi díj 500%-a.

Kedvezményezett díjhatár (az első két biztosítási évben teljesített befizetések): évi 240.000 Ft.

Díjfizetéssel kapcsolatos költségek (bónusz díjhatár meghatározása): az adott biztosítási évben esedékes

– **rendszeres díjra:**

- 240 000 Ft éves díjig: a díj 5%-a és
- a 240 001-480 000 Ft éves díj közötti befizetésekre: a díj 3%-a és
- a 480 001-720 000 Ft éves díj közötti befizetésekre: a díj 2%-a és
- a 720 000 Ft éves díj és felette (bónusz rendszeres díj): a díj 1%.
- valamint az eseti díjra:
- eseti díjra: a díj 1%-a.

A havi kezelési költség: 300 Ft.

Eszközalap-kezelési költség: a befektetési egységek aktuális értékének 0,1%-a havonta.

Halál esetére szóló fedezet költsége: az aktuális haláleseti szolgáltatás és az aktuális visszavásárlási összeg különbségének 1,1%-e havonta.

Baleseti halál esetére szóló fedezet költsége: az aktuális garantált haláleseti összeg 0,03%-e havonta.

Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,5%-a, de legalább 300 Ft és legfeljebb 2.500 Ft.

Átírányítás költsége: 0 Ft.

Egyenlegértékesítő költsége: évente egy ingyenes, minden további 250Ft / db.

Minimális visszavásárlási összeg: 150 000 Ft.

A részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2.500 Ft

A rendszeres pénzkivonás költsége: a kifizetésre kerülő összeg 5%-a, de minimum 250 Ft, maximum 1000 Ft.

Rendszeres pénzkivonás minimális összege: 5000 Ft/hó.

Eladási és vételi árfolyam közötti különbség az adott biztosítási évben esedékes rendszeres díjra (bónusz díjhatár meghatározása):

- 240 000 Ft éves díjig: 3% és
- a 240 001-480 000 Ft éves díj közötti befizetésekre: 2,5% és
- a 480 001-720 000 Ft éves díj közötti befizetésekre: 2% és
- a 720 001 Ft éves díj felett (bónusz rendszeres díj): 1,5%.

Eladási és vételi árfolyam közötti különbség az eseti díjra:

- 480 000 Ft-ig: 2%,
- 480 001 Ft felett (bónusz eseti díj): 1%

Minimális befektetési arány (bármely eszközalapra): 5%.

A választható befektetési eszközalapok:

- Magyar részvény alap
- Magyar állampapír alap
- Magyar kötvényalap
- Külföldi ingatlanalap

A biztosítási szerződés szerződő általi, a szerződési feltételek 114. pontja szerinti felmondása esetén a biztosító jogosult legfeljebb 15 000 forintot, valamint a szerződéssel kapcsolatban felmerült, igazolt orvosi vizsgálati költségeket levonni, ezt az elszámolás során figyelembe venni.

Eseti díj befizetésével, átváltással, átírányítással kapcsolatban a biztosító az alábbi címen érhető el:

Postacím: 1114 Budapest, Hamzsabégyi út 37.

Fax: (1) 279-4028

E-mail: elet@groupama.hu

Groupama Biztosító Részvénytársaság

Székhely: H-1117 Budapest, Dombóvári út 10-11. • Telefon: (06-1) 279-4000 • Telefax: (06-1) 361-0091
Telephely és ügyfélszolgálat: H-1114 Budapest, Hamzsabégi út 37. • Telefon: (06-40) 44-40-44
Postacím: H-1519 Budapest, Pf.: 271 • info@groupama.hu • www.groupama.hu

3. sz. melléklet

A választható befektetési eszközalapok ismertetése

I. Magyar pénzüpi alap:

Alacsony kockázatú alap, melynek eszközei rövid futamidejű állampapírok – diszkontkincstárjegy (DKJ) – tehát alapvetően az 1 évnél rövidebb állampapírok hozamszintjének elérését tekintik céljának. Így a várható hozam a mindenkori inflációt 1-2 százalékponttal haladja meg. Az alap befektetési között átmeneti jelleggel lekötött vagy látra szóló betét is előfordulhat. Az alap teljesítményéhez irányadó piaci index az ún. RMAX index, ami a magyar állampapírok átlagos hozamát nyújtja.

Az alap nem ad kimagasló hozamot, de az inflációt, illetve azt meghaladó teljesítményt nyújt, nagy biztonsággal. A mai banki betéti kamatoknál lényegesen magasabb a hozama, elsősorban kockázatkerülő befektetőknek ajánlott.

II. Magyar részvényalap:

A legkockázatosabb alap – az eszközök meghatározó része részvényekben kerül befektetésre. A cél, hogy az ügyfél a részvényi piac hozamát – az irányadó tőzszeindex, vagyis a BUX mozgásának megfelelő – vagy annál magasabb hozamot realizáljon. A befektetett eszközök alapvetően a részvényindex mozgását meghatározó papírok, de bizonyos mértékig ettől el is lehet térni nem BUX-ot alkotó tőzsdei részvények és nem tőzsdei (OTC) részvények vásárlásával abból a célból, hogy a referenciahozamot meghaladó hozamot érjen el az alap. Az alap befektetési között átmeneti jelleggel lekötött vagy látra szóló betét is előfordulhat.

Kockázatot kedvelő befektetőknek, akik hisznek hosszú távon a magyar gazdaság sikerességében, az Európai Unióhoz való csatlakozás sikerességében, a magyar tőkepiac fejlődésében és ezért a szokásosnál nagyobb mértékű kockázatot is vállalják.

III. Magyar kötvényalap:

Az alapot választók pénze egy évnél hosszabb futamidejű állampapírokban, vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben kerül befektetésre, így kockázatuk is nagyobb, de a részvényi kockázatok nem jelennek meg. Az alap befektetési között átmeneti jelleggel kincstárjegy és lekötött vagy látra szóló betét is előfordulhat.

Az alap teljesítményéhez irányadó piaci index az ún. MAX index, ami a magyar állampapírok átlagos hozamát nyújtja. Ez több év távlatában jelentősen meghaladhatja az inflációt, azaz a reálhozama magasabb, mint az állampapír alapé. Vannak azonban olyan (rövidebb) időszakok is, amikor a hosszabb papírok piacának teljesítménye az inflációt alulmúlja. Mérsékelt kockázat mellett befektetni kívánóknak ideális befektetési forma.

IV. Külföldi ingatlanalap:

Az eszközök elsősorban kiváló minőségű, kimagasló növekedési potenciállal rendelkező rentábilis ingatlanba vannak fektetve. Az ingatlanok elsősorban Németország és az Európai Unió országainak (elsősorban Nagy-Britannia, Hollandia, Ausztria, Portugália, Franciaország) gazdaságilag vonzó területein találhatóak, melyek lehetnek akár lakó-, akár haszoningatlanok. Az alap esetében számolni kell bizonyos árfolyamkockázattal. A cél, hogy a befektető magas hozamot realizáljon, az ingatlanpiac kockázatának vállalása ellenében.

**Groupama****Biztosító****Nyilatkozat (élet-, betegség- és baleset-biztosítási ajánlathoz)**

Szerződő neve:

Biztosított neve:

Biztosított címe:

Kijelentem, hogy a Groupama Biztosító Rt-vel (1117 Budapest, Dombóvári út 10-11.) biztosítási szerződés(ek) megkötésére irányuló ajánlat(ok) aláírása előtt az alábbi ügyféltájékoztató(ka)t, biztosítási feltétel(eke)t, adatlapo(ka)t, ajánlatmásolato(ka)t átvettem, a biztosítótól a 2003. évi LX. törvény 10. sz. melléklete a) és b/1. pontokban meghatározott tartalommal bíró írásbeli tájékoztatást megkaptam. Tudomásul veszem, hogy a 2003. évi LX. törvény 10. melléklete b/2. pontjában foglalt tájékoztatást részemre a biztosító biztosítási kötvényem kiállításával egyidejűleg adja meg. Hozzájárulok továbbá, hogy a biztosító a részére szerződéses jogviszony alapján a kárrendezési tevékenységet ellátó szervezet részére – biztosítási esemény bekövetkezte esetén – a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adatokat és iratokat ismertesse, illetve azokat átadja.

Az átvett dokumentum(ok) megjelölése (kérjük x-el jelölni):

Átvettem

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Ajánlatmásolat |
| <input type="checkbox"/> | <input type="text"/> számú elismervény(ek) |
| <input type="checkbox"/> | Csoportos beszédési megbízás |
| <input type="checkbox"/> | N14-5000-00. számú Igényfelmérő |
| <input type="checkbox"/> | N18-1000-01. számú Biztosításközvetítői tájékoztatás |
| <input type="checkbox"/> | N14-5200-00. számú Ráció 2003 életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5201-00. számú Útravaló életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5202-00. számú Útravaló 2003 termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5203-00. számú Távlát vegyes, lépcsőzetes szolgáltatású életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5204-00. számú Lépésről-lépésre életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5205-00. számú Azonnal induló életjáradék-biztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5206-00. számú Folytatólagos díjfizetésű kockázati életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5207-00. számú Egyéni hitelfedezeti életbiztosítás ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5208-00. számú Egyszeri díjas Pénzvirág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, 1. és 2. számú melléklet, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5209-00. számú Ázsio befektetési egységekhez kötött életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, 1., 2. és 3. számú melléklet, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5210-00. számú Órangyal baleset-biztosítás ügyféltájékoztató, általános és különös feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | N14-5211-00. számú Kiegészítő betegségbiztosítás 2003 ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat |
| <input type="checkbox"/> | Egyéb: <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="text"/> |

Dátum: év hó nap

Szerződő (cégszerű) aláírása

Biztosított aláírása