

Termékismertető

1



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

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

A fentiek figyelembe vételével Önnel a következő biztosítási terméket javasoljuk:

Termék neve: Egyszeri díjfizetésű Pénzvírág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tartama: határozatlan

Kezdeti biztosítási összege: Ft

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 jogai 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. törvény 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 nyilatkoztatási 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 képviselete, ezek érdekképviselői szervezetei, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti 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 biztosítók; az állományátruházás 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-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel, 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 Egyszeri díjas Pénzvirág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás főbb jellemzői

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

Az **Egyszeri díjfizetésű Pénzvirág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás** társaságunk egyik 2001-ben bevezetett életbiztosítási terméke. A hagyományos életbiztosításokkal szemben a biztosítási díjat – a költségek levonása után – a biztosító úgynevezett egységekre váltja. Az egységek nyilvántartása során a biztosító kezdeti és felhalmozási befektetési egységeket különböztet meg. A biztosító a szerződő által fizetett biztosítási díjat eladási árfolyamon számítja át egységekre, majd az egységek vételi árfolyamon számított értéke képezi a biztosító szolgáltatásának alapját.

Az egységeket a biztosító az általa 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 következők:

- a biztosítottnak a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját megelőző halála,
- a biztosítottnak a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját megelőző baleseti eredetű halála.

A biztosító szolgáltatása a következő:

- a biztosítottnak a szerződés megszűnését megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét eladási árfolyamon számítva, valamint 30.000 forint egyösszegű, egyszeri biztosítási összeget,
- a biztosított baleseti eredetű halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére további 70.000 forint egyszeri biztosítási összeget fizet ki.

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 biztosítási díj befizetését, illetve a felek díjhalasztási megállapodását követő nap 0 órakor kezdődik meg, feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy utóbb létrejön. **A biztosítási évforduló** a biztosítási ajánlaton és kötvényen megjelölt, a biztosítás technikai kezdetét megadó időpont.

A biztosítás díjának nagyságát ajánlattételkor a szerződő határozza meg. A biztosítás díját Ön a szerződés létrejöttékor egy összegben fizeti meg. A díjfizetés történhet csoportos beszedési megbízással, csekken, előzetes számla nélkül átutalással, vagy számla alapján.

A szerződő írásban bármikor rendelkezhet az egyéni számláján lévő egységek átváltásáról (azaz az egységek más alap(ok) egységeire történő átváltásáról). Az átváltás költségét a biztosító a kondíciós listában határozza meg.

A biztosítási összeg értékállóságát az alapozza meg, hogy a szerződő egyéni számláján nyilvántartott 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.

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 közlésezi, megadva ezzel a szerződő és a biztosított számára a tájékozódás lehetőségét.

A biztosítás a szerződés tartama alatt bármikor **visszavásárolható**. A visszavásárlással a biztosító kifizeti a visszavásárlási értéket, 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 értéke a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének a különbözete.

A szerződő a biztosítási tartam során bármikor kérheti – mind kezdeti, mind felhalmozási egységei terhére – biztosítási szerződésének **részleges visszavásárlását**. Ez azt jelenti, hogy társaságunk részfizetést teljesít a szerződő részére, mely kifizetéssel az egyéni számla értéke csökken.

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 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 állami elleni bűncselekmény.

Háborúnak minősül a háború (hadüzenettel vagy anélkül), 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), 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 bekövetkeztékor 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 visszavásárlási összeg igénylésével, vagy
- ha a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke először nem fedezi a szerződést terhelő költségek, 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 a befizetett biztosítási díj egységekre váltásakor alkalmazott árfolyamon elszámolni. Tájékoztatjuk arról, hogy társaságunk jogosult legfeljebb 15 000 forintot, valamint a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült igazolt orvosi vizsgálati költségeket levonni, ezt az elszámolás során figyelembe venni.

A mindkét fél megelégedésére szolgáló kapcsolat reményében

Groupama Biztosító Részvénytársaság

Egyszeri díjas Pénzvirág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei



Fogalmak, meghatározások

Alapkezelési költség: a biztosító által a befektetési alapok kezeléséért felszámított díj.

Átváltás: a befektetési egységek áthelyezése az alapkezelő más befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységeibe.

A biztosítás technikai kezdete: az ajánlat aláírásának napját követő hó 1-je.

Biztosítási tartam: a biztosítás határozatlan tartamra, élet-hosszig szól.

Befektetési egység: a befektetési alap befektetéseiben való azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egység.

Befektetési egység eladási árfolyama: az az árfolyam, amelyen a biztosító a befektetési egységeit eladja; azaz amellyel a biztosító a befizetett díjat befektetési egységgé számítja át.

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

Befektetési egységek aktuális értéke: a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és egy egység aktuális vételi árfolyamának szorzata.

Díjfizetéssel kapcsolatos költség: a biztosító által a szerződő díjfizetésével kapcsolatos költségei fedezetére, mind az egyszeri, mind az eseti díjból levont költségek.

Értékelési nap: az a nap, amikor az alapkezelő a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.

Egyszeri díj: a biztosításnak a szerződéskötéskor esedékes egyösszegű díja.

Eseti díj: a szerződő által az egyszeri biztosítási díjon felül fizetett díj.

Felhalmozási befektetési egység: a szerződés tartama alatt befizetett eseti biztosítási díjakból vásárolt összes befektetési egység.

Kezdeti befektetési egység: a szerződéskötéskor esedékes egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek.

Infláció: a legutóbbi naptári évre a KSH Fogyasztói Árinдекс kiadványában közzétett 12 hónap havi fogyasztói árinдексének szorzata.

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

Szerződő számlája: a biztosító által a szerződéskötést követően létrehozott elkülönített számla, mely a szerződő különböző eszközalapokhoz kötött befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

Visszavásárlási érték: a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékeinek összege.

1. Biztosítási esemény

Jelen biztosításban biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját megelőző halála.

2. Biztosítási szolgáltatás

A biztosítottnak a szerződés megszűnését megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét vételi árfolyamon számítva, valamint 30.000 Ft (harmincezer forint) egyösszegű, egyszeri biztosítási összeget. A biztosított baleseti eredetű halála esetén pedig további 70.000 Ft (hetvenezer forint) egyösszegű egyszeri biztosítási összeget fizet ki a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére.

Ebben az esetben a befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.

A biztosító a szolgáltatásból levonja a szerződés tartama alatt felmerült, de még meg nem fizetett költségeket.

3. Befektetési alapok

3.1. Az alapok célja

A biztosító a biztosítás nettó díjából (a befizetett díjnak meghatározott költségekkel csökkentett része) a szerződő részére a befektetési alapkezelő által működtetett befektetési alapokban befektetési egységeket vásárol.

Az eszközalap célja az alaphoz tartozó eszközök befektetése és értékének hosszú távú növelése. A befektetési eredmény (akár nyereség, akár veszteség) változtatja a befektetési alap, és ezáltal az alapokhoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét is. Így a biztosítás többlethozama a nettó díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének változásában jelenik meg, amelyet teljes egészében jóváírunk a szerződő számláján. Az alapkezelő szerződéskötéskor választható befektetési alapjairól, és azok befektetési elveiről szóló tájékoztatást a kondíciós lista tartalmazza.

Az egyes befektetési alapok különböző típusú befektetési formát képviselnek, így a várható hozamban és a befektetési kockázatban is eltérnek egymástól.

3.2. A befektetési alapok létrehozása és megszüntetése

Az alapkezelőnek jogában áll új befektetési alapokat létrehozni, és meglévőket megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az alap értéke az alapkezelő megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéshez. A biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszűnő befektetési alaphoz kötött befektetési egységeknek az alapkezelő bármely más, működő eszközalapjához kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását. Amennyiben a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító a megszűnő alaphoz kötött befektetési egységeket - a

befektetési alap megszüntetésének időpontjában érvényes vételi áron - olyan arányban osztja fel a működő alapok között, amilyen arányban a szerződő befektetési egységeit az alapokban elhelyezte.

Ha a szerződő valamennyi befektetési egysége a megszűnő alapban volt, a biztosító a megszűnés napján a szerződő rendelkezéséig ezen befektetési egységeket a működő alapok között egyenlő arányban osztja el.

3.3. Befektetési egységek felosztása, összevonása

Az alapkezelőnek joga van az egyes befektetési alapok egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az alaphoz tartozó egységek, valamint az alaphoz kötött befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőségű, a befektetési alapokban levő egységek, valamint a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek összértékét nem befolyásolja. Az alapkezelő befektetési alapjaiban történt fenti változásokról a biztosító a változás végrehajtása előtt legalább 45 nappal értesíti a szerződőt.

3.4. A befektetési alapok értékelése

Az alapkezelő a befektetési alapokat rendszeresen értékeli a befektetési egységek vételi és eladási árfolyamának meghatározása érdekében. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de legalább naptári hetente egyszer sor kerül.

A biztosító a befektetési alapjairól, valamint a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéről napi tájékoztatói lehetőséget biztosít az ügyfelek számára, az ügyféltájékoztatóban meghatározott módokon.

A biztosító jogosult a befektetési alapok értékéből az éves alapkezelési költséget levonni, a befektetési egységek vételével és eladásával kapcsolatos költségeinek fedezetére. A biztosító az éves alapkezelési díjat a befektetési alap értékének százalékában határozza meg, és ez az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra.

A befektetési alapok értéke az alaphoz tartozó befektetett eszközök értékének valamint az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek és az alapkezelési díjnak a különbözete.

3.5. A befektetési egységek árfolyama

Az adott alaphoz kötött befektetési egységek vételi árfolyama: az alap aktuális értékének és az alaphoz kötött egységek számának hányadosa.

A befektetési egységek aktuális eladási árfolyamát a biztosító a mindenkori érvényes kondíciós lista szerint határozza meg, de az aktuális eladási és vételi árfolyam közötti különbség nem haladhatja meg az eladási árfolyam 5%-át.

A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

4. A szerződő számlája

4.1. A biztosítási díjfizetés

A biztosítás egyszeri díjas. A biztosítás egyszeri díja a szerződés létrejöttékor egy összegben esedékes.

A díjfizetés technikai kezdete a biztosítási ajánlaton és kötvényen megjelölt, a biztosítás technikai kezdetét megadó időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is.

A biztosítási év az az időszak, amely mindig a biztosítási évfordulón kezdődik, és ettől számítva egy évig tart.

A szerződő a biztosítási díjfizetési kötelezettségét akkor teljesíti, amikor a biztosítási díjat (díjrészletet) a biztosító számlájára befizeti.

A szerződőnek az egyszeri díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére. A szerződő által befizetett minden további díj akkor tekintendő eseti díjnak, amennyiben a szerződő erről írásban nyilatkozik, és annak összege meghaladja az eseti díjra vonatkozóan a kondíciós listában meghatározott minimumot.

A szerződő a biztosítás megkötésekor meghatározhatja, hogy az egyszeri díjat milyen arányban (egész százalék) kívánja az alapkezelő egyes befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítani. Ez az arány a szerződés tartama alatt írásban bármikor módosítható. Amennyiben a szerződő az alapkezelő valamely befektetési alapjához kötött befektetési egységeket vásárol, a befektetés aránya el kell érje a kondíciós listában meghatározott minimális arányt.

Az eseti díjak - a szerződő eltérő nyilatkozata hiányában - az egyszeri díjra vonatkozó érvényes arányban kerülnek felosztásra az alapkezelő egyes befektetési alapjaihoz tartozó befektetési egységek között.

A biztosító a szerződő által fizetett egyszeri és eseti díjakat a szerződő elkülönített számláján köteles kezelni. A szerződő számláján a biztosítási díj befektetési egységekben történő jóváírása legkésőbb a díjnak a biztosító számlájára a megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezését követő értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Az első díj jóváírása a biztosítási kötvény kibocsátásának időpontja és a díjnak a megfelelő azonosítókkal való beérkezésének időpontja közül a későbbin történik.

A biztosító az egyszeri díjból kezdeti befektetési egységeket vásárol. A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységek darabszámát a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig minden biztosítási év végéig 1%-al csökkenti.

A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 3 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

A biztosító minden biztosítási évben legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt a számláján nyilvántartott, az alapkezelő különböző befektetési alapjaihoz kötött befektetési egységek számáról és értékéről.

4.2. Átváltás

A szerződő írásbeli kérelmére bármikor lehetőség van a befektetési egységeknek az alapkezelő más alapjaihoz kötött befektetési egységekre való átváltására. A befektetési egységek átváltása a szerződő erre vonatkozó kérelmének a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi áron történik, majd az új alapokhoz kötött befektetési egységekre való átváltásuk az aktuális eladási árfolyamon történik.

Az átváltásokért a biztosító a mindenkori érvényes kondíciós listában meghatározott átváltási költséget vonja le a szerződő számlájáról. Egy átváltásnak számít egy rendelkezés az átváltásról, akár egy, akár több alaphoz kíván a szerződő egységeket áthelyezni egy vagy több alapba.

4.3. Rendszeres terhelések a szerződő számláján

4.3.1. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítással kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti befektetési egységek darabszámát 5 évig, minden biztosítási év végén 1%-al csökkenti.

4.3.2. Kockázati díjrész

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónapban levonja a haláleseti kockázat díját, melynek mértéke a mindenkor érvényes kondíciós listában kerül rögzítésre.

4.3.3. Alapkezelési költség

A biztosító a befektetési alapok kezeléséért éves alapkezelési költséget határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amelyet az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan von le. A szerződés létrejöttékor érvényes alapkezelési díjat a jelen feltétel részét képező kondíciós lista tartalmazza. Az éves alapkezelési díjat a biztosító biztosítási évenként egyszer jogosult módosítani, de az a 2,4%-ot garantáltan nem haladhatja meg. A biztosító az alapkezelési díj változásáról a változás előtt legalább 1 hónappal írásban értesíti a szerződőt.

4.3.4. Kezelési költség

A biztosító a szerződő számlájáról minden hónap első értékelési napján levonja a tárgyhavi kezelési költséget, először a biztosítás technikai kezdetének havában. A kezelési költséget a biztosító biztosítási évenként legfeljebb egy alkalommal változtathatja, erről a szerződőt legalább 1 hónappal a változás előtt írásban tájékoztatja; de a változás mértéke nem lehet nagyobb az infláció nagyságánál. A kezelési költség kezdeti nagyságát a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza.

4.3.5. A díjfizetéssel kapcsolatos költségek

A biztosító a szerződő díjfizetésével kapcsolatos költségei fedezetére az egyszeri díjból és az eseti díjból levonja a díjfizetéssel kapcsolatos költségeit. Az eseti díjfizetéshez kapcsolódó költségek és az egyszeri díjfizetés költségének összegét a mindenkor érvényes kondíciós lista tartalmazza. A díjfizetéshez kapcsolódó költségeket a biztosító biztosítási évenként egyszer jogosult módosítani, és erről a szerződőt legalább 1 hónappal a változás előtt írásban tájékoztatja; de a változás mértéke nem lehet nagyobb az infláció nagyságánál.

4.4. A rendszeres terhelések elszámolásának módja

4.4.1. Az elszámolás menete

A 4.3.2. és a 4.3.4. pontokban felsorolt terheléseket a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységekből vonja le olyan módon, hogy a hónap első értékelési napján érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a biztosító befektetési egységekre váltja át, majd a szerződő számláján a különböző befektetési alapokban nyilvántartott befektetési egységek aktuális darabszámát csökkenti ezzel. Amennyiben a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek az alapkezelő különböző befektetési alapjaihoz tartoznak, akkor ezen költségeket, valamint az el nem számolt terheléseket a biztosító úgy vonja le, hogy az egyes alapokhoz tartozó befektetési egységek számának aránya nem változik a levonással.

5. Általános szabályok, meghatározások

5.1. A biztosítási szerződés alanyai

A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási díj ellenében a biztosítási kockázatot viseli, és a feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére kötelezettséget vállal.

A szerződő az a természetes, vagy jogi személy, illetve gazdálkodó szervezet, aki (amely) a szerződés megkötésére ajánlatot tesz, a biztosítási szerződést a biztosítóval megkötí, a díjfizetést teljesíti és a biztosítással kapcsolatban egyéb jognyilatkozat tételére jogosult és köteles.

A biztosított a szerződő által a jelen feltétel szerint megjelölt természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön.

Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges.

A biztosított a szerződő beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet; erről a biztosítót írásban értesíteni kell.

A kedvezményezett a szerződő által megjelölt természetes vagy más személy, aki (amely) a biztosítási esemény bekövetkeztekor a szerződés szerint járó szolgáltatások igénybevételeire jogosult.

A szerződésben kedvezményezett lehet:

- a biztosított,
- a szerződésben megnevezett személy vagy szervezet; vagy
- ha kedvezményezettet a szerződésben nem neveztek meg, vagy ha a jelölés hatályát veszítette illetve érvénytelen, a biztosított örököse.

A szerződő a biztosított hozzájárulásával jogosult ajánlattételkor, illetve a szerződés tartama alatt bármikor kedvezményezettet megjelölni, valamint módosítani. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal.

5.2. A biztosítási szerződés létrejötte

A biztosítás a szerződő és a biztosító írásbeli megállapodása alapján jön létre, melyet a szerződő kezdeményez.

A biztosítási szerződés megkötése előtt a szerződő ajánlatot tesz. Az ajánlatot a biztosító annak aláírásától számított 15 napon belül elbírálja. A biztosító - indokolási kötelezettség nélkül - az ajánlatot e határidőn belül elfogadhatja, elutasíthatja, vagy javaslatot tehet annak módosítására. A szerződő a módosító javaslatot annak közlésétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. Az elfogadott szerződésről a biztosító kötvényt állít ki.

A biztosító jogosult ajánlattételkor a biztosítás díjának megfelelő díjelőleget beszedni, melyet kamatmentes előlegként kezel. Ha a szerződés létrejön, a biztosító az előleget beszámítja a biztosítási díjba. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító visszautalja az előleget a szerződőnek.

5.3. A kockázatviselés kezdete és területi hatálya, a szerződés hatálybalépése, a várakozási idő

A biztosító kockázatviselése a szerződőnek a biztosító számlájára történő biztosítási díj befizetését, illetve a szerződő felek a biztosítási díj megfizetését tekintve halasztásban történő megállapodását követő nap 0 órájkor kezdődik; feltéve, hogy a szerződés létrejött.

Amennyiben a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizette, a fenti szabályt kell alkalmazni, de a díjat legkésőbb a fizetést követő 4. napon a biztosító számlájára beérkezettnek kell tekinteni. A biztosítási alkusz a szerződő és/vagy biztosított képviselője.

Közös megegyezéssel a szerződő felek ettől eltérő kockázatviselési kezdetben is megállapodhatnak, feltéve, hogy a kockázatviselés kezdeteként meghatározott időpontig a díj a biztosítóhoz beérkezik.

A biztosító kockázatviselése a világ egész területére kiterjed.

A biztosítás a biztosító kockázatviselése kezdetének időpontjában lép hatályba.

A biztosító a szerződésben várakozási időt köt ki, melynek időtartama a szerződés hatálybalépésétől számított 6 hónap, kivéve ha a felek másképp állapodtak meg. A biztosító kockázatviselése a várakozási idő alatt kizárólag a balesetekre, illetve a balesettel okozati összefüggésben álló biztosítási eseményekre terjed ki.

5.4. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Az életbiztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén;
- a szerződő felmondásával;
- a visszavásárlási összeg igénylésével; vagy
- ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke először nem fedezi a 4.3 pontban felsorolt költségek, terhelések bármelyikét.

6. A szerződés alanyainak jogai és kötelezettségei

6.1. A szerződő és a biztosított közlési és változás bejelentési kötelezettsége

A szerződő és a biztosított köteles közlési és változás bejelentési kötelezettségének a jelen feltétel és a Ptk. szabályai szerint eleget tenni.

A közlési kötelezettség abban áll, hogy a biztosított és a szerződő a biztosítás megkötésekor köteles a kockázatvállalás szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett. A biztosító írásban feltett kérdéseire adott hiánytalan és valóságnak megfelelő válaszaival a felek közlési kötelezettségüknek tesznek eleget. Az orvosi vizsgálat elvégzése nem mentesít a közlési kötelezettség alól.

A változás bejelentési kötelezettség abban áll, hogy a biztosított és a szerződő köteles a biztosítási tartamon belül felmerülő, a biztosítás szempontjából lényeges körülmény, illetve személyi adat változását a biztosítónak 15 napon belül írásban bejelenteni. Lényeges körülmény az, amelyre vonatkozóan a biztosító írásban kérdést tett fel. A változás bejelentésének kötelezettsége különös tekintettel vonatkozik a szerződő vagy a biztosított nevének, címének, illetve levelezési címének változására. A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére a jelen feltétel 6.3. pontja szerinti felhatalmazása alapján.

6.1.1. A biztosító mentesülése a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól a közlési vagy változás bejelentési kötelezettség megsértése esetén

Közlési és változás bejelentési kötelezettség megsértése esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség teljesítése alól - és a befektetési egységek visszavásárlási értékét fizeti ki - kivéve, ha bizonyítják, hogy:

- a biztosító az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a szerződés megkötésekor ismerte; vagy
- a szerződő és a biztosított változás bejelentési kötelezettséget sértett, de az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény a biztosítás tartama alatt, a biztosítási eseményt megelőzően a biztosító tudomására jutott, és az 15 napon belül nem élt a jelen feltétel 6.1.2 pontja alatti szerződésmódosítási vagy felmondási lehetőségével; vagy
- az elhallgatott vagy be nem jelentett körülmény nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében; vagy
- ha a kockázatviselés kezdetétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év eltelt.

A felsorolt esetek valamelyikének fennállását annak a félnek kell bizonyítania, aki arra hivatkozik.

6.1.2. A biztosító szerződésmódosítási és felmondási lehetősége

A biztosítónak abban az esetben van módja a biztosítási szerződés módosítására, illetve felmondására, amennyiben a biztosítás szempontjából új, lényeges körülmények merülnek fel. Ha a biztosító a szerződés létrejötte után, a szerződésre vonatkozó lényeges körülmények birtokába jut, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására, illetve - ha a kockázatot nem vállalhatja - a szerződést 30 napra felmondhatja

6.2. A biztosító adatvédelmi és titoktartási kötelezettsége

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 155. §-a értelmében a biztosító, a biztosításközvetítő és biztosítási szaktanácsadó 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 saját személyes, nyilvántartott adatairól jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait a biztosító nyilvántartásában módosítja.

6.3. Felmentés, felhatalmazás

A szerződő és a biztosított jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a biztosítót, hogy a biztosítási szerződés megkötésével, fenntartásával, és a biztosító szolgáltatásával közvetlen összefüggésben álló adatokat - beleértve a biztosított egészségi állapotára vonatkozó információkat is - a biztosító beszeresse és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja. Egyúttal felmentik az ezen adatokat szolgáltató, és a biztosítottat kezelő intézményeket, illetve személyeket a titoktartási kötelezettség alól. A létrejött szerződéssel kapcsolatos valamennyi irat a biztosító birtokában marad.

A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és időbeli korlátozás nélkül megtartani.

7. A biztosítási díj meghatározása, és az ezzel kapcsolatos tudnivalók, maradékjogok

7.1. A biztosítási díj meghatározása

A biztosítási díj a biztosító által vállalt szolgáltatások ellenértéke. Az egyszeri díj mértékét a szerződő az ajánlaton tünteti fel.

7.2. Maradékjogok

7.2.1. A szerződő felmondási lehetősége, visszavásárlás

Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő, a szerződés létrejöttéről szóló írásos tájékoztatás-

nak, azaz a biztosítási kötvénynek a kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondhatja.

A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A biztosító jogosult legfeljebb 15 000 forintot, valamint a szerződéssel kapcsolatban felmerült igazolt orvosi vizsgálati költségeket levonni, ezt az elszámolás során figyelembe venni.

A biztosítást a szerződő a tartam alatt bármikor felmondhatja.

Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak van visszavásárlási értéke, a biztosító a biztosítás visszavásárlási táblázata szerint kifizeti azt. Amennyiben a felmondás időpontjában a biztosításnak nincs visszavásárlási értéke, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

A visszavásárlást a biztosító a szerződő írásbeli kérelme alapján, a kötvényhez csatolt visszavásárlási táblázat alapján teljesíti. A visszavásárlási táblázatot a feltétel tartalmazza, a szerződés része.

A biztosítás visszavásárlási értéke a kezdeti és a felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási értékek összegének, és a jelen feltétel 4.3 pontjában leírt terheléseknek a különbözete.

A kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke a jelen feltétel 11. pontjában található visszavásárlási táblázat alapján számítható. A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke a felhalmozási egységek aktuális vételi árfolyamon számított értéke.

Visszavásárlásnál a befektetési egységek aktuális értéke a visszavásárlás iránti írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.

A visszavásárlás iránti írásbeli kérelem kézhezvételével a biztosító kockázatviselése megszűnik, kivéve, ha a kérelem ettől eltérő, későbbi időpontot jelöl meg. A visszavásárlási összeg kifizetésével a biztosítás végleg megszűnik, nem reaktiválható.

7.2.2. Részleges visszavásárlás

Részleges visszavásárlás mind a kezdeti, mind a felhalmozási egységek terhére igényelhető. A részleges visszavásárlás költségei a mindenkor érvényes kondíciós listában megtalálhatók.

Részleges visszavásárlásnál a befektetési egységek aktuális értéke a részleges visszavásárlás iránti írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz való beérkezését követő legközelebbi értékelési napon érvényes vételi árfolyamon kerül meghatározásra.

7.2.2.1. Részleges visszavásárlás, az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek terhére:

A szerződőnek bármikor joga van az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységek, vagy azok egy részének visszavásárlására, azok aktuális értékén.

7.2.2.2. Részleges visszavásárlás, az eseti díjból vásárolt felhalmozási egységek terhére:

A szerződőnek bármikor joga van az eseti díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységek, vagy azok egy részének visszavásárlására, azok aktuális értékén.

8. A biztosító szolgáltatásának feltételei

8.1. A biztosítási esemény bejelentése

A biztosítási eseményt – annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül – írásban be kell jelenteni a biztosítónak. A biztosító mentesülhet szolgáltatási kötelezettsége alól, amennyiben e bejelentési kötelezettséget késedelmesen teljesítik, és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké váltak.

8.2. A biztosító teljesítése

A biztosító a biztosítási szerződés alapján a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget.

A szolgáltatást a biztosító a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges utolsó iratnak a biztosító központjához való beérkezését követő 15 napon belül teljesíti. Abban az esetben, ha a biztosító által kért, a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesnek tartott dokumentumokat felhívás ellenére sem, vagy újból hiányosan nyújtják be, a biztosító a szolgáltatási igényt elutasíthatja, illetve azt a rendelkezésre álló dokumentumok alapján bírálja el.

8.3. Panaszbejelentés, kérelmek benyújtása

A biztosítással kapcsolatban felmerülő panaszokat, kérelmeket írásban, a biztosító telephelyén lehet bejelenteni: Európa Biztosító Rt., 1114 Budapest, Hamzsabégi út 37.

A biztosító köteles a bejelentéseket, panaszokat kivizsgálni, és annak eredményéről 30 napon belül írásban tájékoztatni a panaszost.

8.4. Elévülés

A biztosítási szerződés alapján érvényesíthető igények elévülési ideje egy év.

8.5. A biztosító teljesítéséhez szükséges dokumentumok

A szolgáltatási igény bejelentésekor be kell nyújtani a biztosító által rendelkezésre bocsátott, hiánytalanul kitöltött szolgáltatási igénybejelentőt, valamint az utójára kiállított, hatályban levő eredeti kötvényt.

A haláleseti szolgáltatás teljesítéséhez szükséges további dokumentumok:

- a biztosítási esemény bekövetkeztét igazoló dokumentum (pl. halotti anyakönyvi kivonat, baleseti halált igazoló orvosi dokumentáció);
- a halál okát, a betegség kezdetét, lefolyását, a baleseti sérülést tartalmazó orvosi igazolás (pl. kezelőorvosi igazolás, zárójelentés, stb.);
- hatósági/bírósági eljárás esetén az azt jogerősen lezáró határozat;
- a kedvezményezett személyazonosságát, illetve kedvezményezetti minőségét igazoló okirat (személyazonossági igazolvány, öröklési bizonyítvány, vagy jogerős hagyatékadó végzés).

A fentiekben kívül a biztosító jogosult az igény elbírálásához szükséges további iratokat, igazolásokat, nyilatkozatokat is bekérni, illetve beszerezni.

9. A biztosító mentesülésének esetei, a kockázatviselésből kizárt események

9.1. Az öngyilkosság, illetve öngyilkossági kísérlet

A biztosító 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.

9.2. A mentesülések, kizárások egyéb esetei

9.2.1. A biztosító mentesülése

Amennyiben a várakozási időn belül olyan biztosítási esemény következik be, amely jelen feltételek szerint 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 közlekedésrendszeti 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;

Azt, hogy a fenti körülmények valamelyike fennáll, annak a félnek kell bizonyítania, aki azokra hivatkozik.

9.2.2. A kizárások esetei

Jelen feltétel szerint 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 állami elleni bűncselekmény,

Jelen feltételek szerint háborúnak minősül a háború (hadüzenetlet 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.

9.2.3. A biztosító szolgáltatása a mentesülések, kizárt események bekövetkezése esetén

Ha a biztosító a fentiek szerint mentesül a haláleseti szolgál-

tatás teljesítése alól, vagy a bekövetkezett eseményt jelen 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 ki-fizetés nélkül szűnik meg.

10. Egyéb feltételek

10.1. Értelmező rendelkezések - a baleset fogalma

Jelen feltételek szempontjából baleset, a kockázatviselés tartama alatt a biztosítottat akaratától függetlenül érő, hirtelen fellépő, egyszeri, külső fizikai és/vagy kémiai hatás. Balesetnek minősül továbbá a biztosítás tartamán belül bekövetkező heveny fertőzés (pl. gyermekbénulás vagy kullancscsípés következtében kialakuló agyburok- és/vagy agyvelőgyulladás; veszettség; tetanuszfertőzés) megállapítása is.

Jelen feltételek szempontjából baleseti halál, a biztosított kockázatviselés tartama alatti, baleset következtében történő azonnali, vagy a balesettől számított egy éven belül bekövetkező halála.

Jelen feltételek szerint nem minősül balesetnek a:

- megemelés, rándulás, ficam, patológiai törés, fagyás, nap-szúrás, hóguta;
- a biztosított következő sporttevékenységei: motoros meghajtású szárazföldi, vízi vagy légi jármű használatával járó, illetve bármilyen légi sporttevékenység;
- a biztosítottnak bármely, a levegőben folytatott tevékenysége illetve utazása, kivéve utasszállító repülőgépen utas-ként történő utazást;
- a biztosítottnak bármely föld vagy víz alatti munkavégzése, sporttevékenysége;
- a biztosítottnak robbanó szerekkel, vagy robbanó szerkezetekkel való foglalkozása.

11. Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

A biztosítás kezdetétől eltelt időszak	Visszavásárlási érték a kezdeti befektetési egységek %-ában
1. évben	95%
2. évben	96%
3. évben	97%
4. évben	98%
5. évben	99%
5. év után	100%

Groupama Biztosító Részvénytársaság

Társaságunk székhelye:

H-1117 Budapest, Dombóvári út 10-11.

Érvényes: 2004. július 15 - 2005. július 14.

Ezen kondíciós lista tartalmazza a Pénzvirág 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.

1. Minimális díj: – rendszeres díjfizetés: – egyszeri díjfizetés:	10.000 Ft/hó 100.000 Ft
2. Minimális eseti díj: – rendszeres díjfizetés: – egyszeri díjfizetés:	a rendszeres havi díj 300%-a 30.000 Ft
3. Alapkezelési díj:	1,5%/év
4. Kezelési költség: – rendszeres díjfizetés: – egyszeri díjfizetés:	300 Ft/hó 200Ft/hó
5. Kockázati díjrész: – rendszeres díjfizetés: – egyszeri díjfizetés:	a szerződési feltételek 4.4.2. pontja szerint 300 Ft/év
6. Átváltási költség:	biztosítási évente az első öt átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft és legfeljebb 2.500 Ft.
7. Átírányítási költség:	ingyenes (csak folytatólagos díjfizetés esetén)
8. Díjfizetéssel kapcsolatos költségek: – rendszeres díjra: – egyszeri és eseti díjra:	200 Ft + a díj 4%-a 200 Ft + a díj 1%-a
9. Számlakivonat költsége:	biztosítási évente egy ingyenes, minden további 250 Ft/számlakivonat
10. A részleges visszavásárlás költsége:	a visszavásárolt összeg 0,25%-a, de legalább 300 Ft, és legfeljebb 2.500 Ft
11. Minimális befektetési arány (bármely alapra):	5%
12. Minimális visszavásárlási érték:	0 Ft
13. Eladási és vételi árfolyam közötti különbség: – rendszeres díjra: – egyszeri díjra:	5% 1%
14. Eladási és vételi árfolyam közötti különbség az eseti díjra: – 200.000 Ft-ig: – 200.001 Ft - 25.000.000 Ft-ig terjedő részre: – 25.000.001 Ft - 100.000.000 Ft-ig terjedő részre: – 100.000.001 feletti részre:	3% 2% 1% 0,5%
15. Választható eszközalapok:	- Magyar részvény alap – Magyar állampapír alap – Magyar kötvényalap – Külföldi ingatlanalap

A választható befektetési eszközalapok ismertetése



I. Magyar állampapír alap

Alacsony kockázatú alap, melynek eszközei rövid futamidejű állampapírok – diszkontkincstárjegy (DKJ), MNB kötvény, egy évnél rövidebb futamidejű magyar államkötvény (MÁK) – tehát alapvetően az 1 évnél rövidebb állampapírok hozamszintjének elérését tekinti céljának. Így a várható hozam a mindenkori inflációt 1-2 százalékponttal haladja meg. Az alap befektetése között átmeneti jelleggel lekötött vagy látra szóló betét is előfordulhat.

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 részvénypiac hozamát – az irányadó tőzsdeindex, 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 befektetése 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 fej-

lődésében 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 részvénypiaci kockázatok nem jelennek meg. A portfólió átlagos futamideje 2-2,5 év. Az alap befektetése között átmeneti jelleggel 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 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 találhatók, melyek lehetnek akár lakó-, akár haszoningatlanok. Az alap pénzneme Euro, ezért ebben az esetben is számolni kell bizonyos árfolyamkockázattal. A cél, hogy **a befektető magas hozamot realizáljon, az ingatlanpiac kockázatának vállalása ellenében.**

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

	Ajánlatmásolat
	számú elismervény(ek)
	Csoportos beszédési megbízás
	N14-5000-00. számú Igényfelmérő
	N18-1000-01. számú Biztosításközvetítői tájékoztatás
	N14-5200-00. számú Ráció 2003 életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5201-00. számú Útravaló életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5202-00. számú Útravaló 2003 termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5203-00. számú Tárvat vegyes, lépcsőzetes szolgáltatású életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5204-00. számú Lépésről-lépésre életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5205-00. számú Azonnal induló életjáradék-biztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5206-00. számú Folytatólagos díjfizetésű kockázati életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5207-00. számú Egyéni hitelfedezeti életbiztosítás ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	N14-5208-00. számú Egyszeri díjas Pénzvirág befektetési egységekhez kötött életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, 1. és 2. számú melléklet, nyilatkozat
	N14-5209-00. számú Pénzvirág 2004 befektetési egységekhez kötött életbiztosítás termékismertető, ügyféltájékoztató, feltételek, 1. és 2. számú melléklet, nyilatkozat
	N14-5210-00. számú Őrangyal baleset-biztosítás ügyféltájékoztató, általános és különös feltételek, nyilatkozat
	N14-5211-00. számú Kiegészítő betegségbiztosítás 2003 ügyféltájékoztató, feltételek, nyilatkozat
	Egyéb:

Dátum:

év

hó

nap

Szerződő (cégszerű) aláírása

Biztosított aláírása

Egyszeri díjas Pénzvirág

Termékismertető, Ügyféltájékoztató, Feltételek, Melléklet, Nyilatkozat



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