

1.§ Általános rendelkezések

A Posta Garancia egész életre szóló életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint az OTP-Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre az OTP-Garancia Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.§ Biztosítási esemény

A biztosítás szempontjából biztosítási esemény a biztosított halála.

3.§ A biztosítás tartama

Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Szerződő: Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötí, és a biztosítás díját fizeti.

(2) Biztosított: Az az ajánlattételkor legalább 2, de legfeljebb 80 éves természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön.

(3) Kedvezményezett: Az Életbiztosítási Általános Feltételek 3.§-a szerinti személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult.

(4) Megtakarítási díjrész: A szerződő által az ajánlattételkor fizetett egyszeri díj.

(5) Technikai tartam: 10 év.

(6) Aktuális megtakarítási összeg: Az egyszeri díj 10.§ által meghatározott aktuális nettó eszközértéke.

(7) Baleset: A biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, amelyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal.

Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:

- a. vízbefúlás,
- b. égési sérülések, leforrások, villámcsapás, elektromos áram hatásai,
- c. károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.

A betegségek bekövetkezése nem minősül balesetnek, a fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek.

(8) Aktuális biztosítási összeg: A biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg. A biztosított technikai tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszerese. A biztosító a baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumára vonatkozóan a szerződéskötéskor korlátot állíthat fel. A baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumát a feltételek 1. sz. Melléklete tartalmazza.

(9) Technikai hozam: Az a hozam, melyet a biztosító a 10.§ (9) és (10) bekezdések szerint költségei fedezésére fordítja. Mértéke a következők szerint alakul: a technikai tartam alatt évi 2%, a technikai tartam lejáratát követően évi 0,5%.

(10) Díjtartalék: A befizetett díjból és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékoltt összeg.

(11) Biztosítási évforduló: A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

5.§ Díj, díjfizetés

(1) A jelen feltételek szerint létrejött biztosítás egyszeri díjfizetésű.

(2) Az egyszeri díj az ajánlat aláírásakor esedékes.

SZOLGÁLTATÁSOK

6.§

A biztosító haláleseti szolgáltatása jelen biztosítási szerződés alapján az alábbiak szerint alakul:

(1) A biztosított halála esetén a biztosító az aktuális megtakarítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére.

(2) A biztosított technikai tartam során bekövetkezett baleseti halála esetén a biztosító az aktuális megtakarítási összeg kétszeresét fizeti ki a kedvezményezett számára. A biztosító a baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

7.§

A biztosító egyéb szolgáltatásai az alábbiak szerint alakulnak:

(1) A szerződő bármikor írásban részleges vagy teljes visszavásárlást kérhet, de az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a részleges visszavásárláskor aktuális 1. sz. Mellékletben rögzített aktuális minimális egyszeri díj összege alá.

(2) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás érvényben marad.

(3) A szerződő által kért részleges vagy teljes visszavásárláskor a biztosító a megtakarítási összeg jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Mellékletében található visszavásárlási táblázat szerinti hányadát fizeti ki.

(4) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egységei számáról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

(5) A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől számított 15. napon esedékes.

8.§

(1) A biztosító a 7.§ alapján visszavásárolt összeget a szerződő arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadék-biztosítással alakíthatja át.

(2) A járadék folyósítása a biztosító és a szerződő között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkedvezményt nyújt.

(4) A szerződő abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

9.§ Fogalmak

(1) Alap: A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközzállomány.

(2) Az alapok egységei: Minden alap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az alaptól való egyenlő részesedést fejeznek ki.

(3) Bruttó eszközérték: Egy alapnak a 10.§ (7)-ben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(4) Nettó eszközérték: Egy alap bruttó eszközértékének az alapokat terhelő levonásokkal és az alapkezelési díjjal csökkentett értéke.

(5) Az alapokat terhelő levonások: Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott alap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(6) Alapkezelési díj: A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az alap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az alap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(7) Az egységek vételi árfolyama: Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(8) Az egységek eladási árfolyama: Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékának összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(9) Allokáció: Az alapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása az egységek mindenkor aktuális eladási árfolyamán.

(10) Egyéni számla: A szerződő által befizetett megtakarítási díjreszek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) Ügyfélszolgálat: A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéssel, az alapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt.

10.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékát alapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. Az alapok eszközeik jellegét tekintve egyneműek (pl. részvényalap, kötvényalap, államkötvény-alap stb.) A fennálló alapok listáját és összetételét, befektetési politikáját a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza, melyet a biztosító folyamatosan aktualizál.

(2) A szerződő a megtakarítási díjrészt megbonthatja és a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben felsorolt alapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes alapokba fektetett megtakarítási díjrész minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjak a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott alapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) legkésőbb az esedékes díjrészlet, illetve elmaradt díjrészlet biztosításhoz való beérkezése utáni második munkanapon, de legkésőbb a befizetést követő 14. munkanapon történik az alapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamon. A megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) A megtakarítási díjrészekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az Aktuális megtakarítási összeggel.

(5) Az egységek árfolyama az alap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az alapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (legalább hetente) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes alapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

(7) A biztosító az alapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

(8) A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a Garancia Információs Szolgálat telefonszámán (06-40-300-000 vagy 06-40-333-333) naponta információt kérhet.

(9) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott alapok hozamai nem érik el a technikai hozam mértékét, akkor a biztosító a felmerülő költségeket a technikai hozam mértékéig a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(10) A biztosító a szerződő által választott alapok hozamának a technikai hozammal megegyező részét költségeinek fedezésére fordítja, s az azt meghaladó rész legalább 90%-át biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére.

(11) A biztosító a 10.§ (9) bekezdésében meghatározott költségeket a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

11.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződőnek jogában áll megválasztania a biztosító által felkínált lehetőségek közül azokat az alapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit befekteti.

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a befektetésre kerülő megtakarítási díjrészeinek alapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található minimális korlátozások figyelembevételével.

(3) A befektetésre kerülő megtakarítási díjrészek alapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, Ft-ban kifejezett aktuális minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

(4) Alapváltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról és egyéni számlája új egyenlegéről.

12.§ Záró rendelkezések

A biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

(1) A biztosítási esemény bekövetkeztét az arra jogosult személy (szerződő, biztosított, kedvezményezett) 15 napon belül köteles írásban bejelenteni.

(2) A biztosítási szerződés megszűnik:

- a. a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- b. amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére.

(3) A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában az OTP-Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

POSTA GARANCIA ÉLETBIZTOSÍTÁS

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A Posta Garancia Életbiztosítás Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum díjak: érvényes 2002. április 1-től

Minimális egyszeri biztosítási díj: 100 000 Ft
Egy alapba fektetett minimális megtakarítási díjrész: minimális biztosítási díj 50%-a

2. Alapok megnevezése és eszközei: érvényes 2002. április 1-től

2.1 Állampapír Alap, VIP Állampapír Alap

államkötvény, kincstárjegy, MNB értékpapír, egyéb állam által garantált értékpapírok, állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok (három hó DKJ, BUBOR, stb.), állampapír visszavásárlási megállapodások

2.2 Tőkefedezeti Alap, VIP Tőkefedezeti Alap

Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények; tőzsdén kívüli forgalomban szereplő részvények; részvényekre kötött tőzsdei származékos ügyletek (opciók, BUX kontraktusok, stb.); államkötvények; kincstárjegyek

2.3 Részvény Alap, VIP Részvény Alap

tőzsdei részvény, tőzsdén kívüli részvény, részvénybefektetési alap jegye, részvényekkel kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok (BUX, opciók)

2.4 Kötvény Alap

vállalati kötvény, banki kibocsátású értékpapír, helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapír, kötvénybefektetési alap jegye, közüzemek értékpapírja, egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

2.5 Nemzetközi Részvény Alap, VIP Nemzetközi Részvény Alap

hatályos magyar jogszabályok által biztosítóintézetek általi tartásra engedélyezett külföldi bejegyzésű vállalatok részvényei, tulajdonjogot megtestesítő értékpapírjai, illetve az ezekről szóló letéti igazolások, ezen értékpapírokkal kapcsolatos határidős instrumentumok; árfolyamkockázat csökkentésére szolgáló fedezeti ügyletek, magyar állampapírok, magyar kincstárjegyek, állampapír visszavásárlási megállapodások.

A Tőkefedezeti Alap és a VIP Tőkefedezeti Alap a befektetésre kerülő megtakarítási díjrészek egységeinek vételi árfolyamon történő értékelésénél az alábbiak szerint befektetési garanciát vállal. Az évfordulón vagy alapváltáskor, valamint eme alapokban további vásárlással bekevert egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az alapkezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az alapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó alapváltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe.

Bármely kockázatos értékpapírokat, határidős tőzsdei instrumentumokat, illetve származékos ügyleteket tartalmazó alap választása esetén a befizetett megtakarítási díjrészeket befektetési kockázat terheli. A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek. Elsősorban a részvényekre jellemző a változó hozam, az időnkénti árfolyamcsökkenés. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes, illetve részleges visszavásárlási összeget az alapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. Alapkezelési díj, érvényes 2002. április 1-től

Állampapír Alap	1,7%
Részvény Alap	1,7%
Kötvény Alap	1,7%
Tőkefedezeti Alap	1,7%
Nemzetközi Részvény Alap	1,7%

4. Az alapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége, érvényes 2002. április 1-től

Állampapír Alap	0%
Részvény Alap	0%
Kötvény Alap	0%
Tőkefedezeti Alap	0%
Nemzetközi Részvény Alap	0%

5. VIP Alapokra vonatkozó szabályok, érvényes 2002. április 1-től

Egyszeri biztosítási díj minimum 5 000 000 Ft a szerződő VIP Alapokba fektetheti megtakarítási díjrészt.

5.1 VIP Alapok alapkezelési díja, érvényes 2002. április 1-től

VIP Állampapír Alap	0,8%
VIP Részvény Alap	0,8%
VIP Tőkefedezeti Alap	0,8%
VIP Nemzetközi Részvény Alap	0,8%

5.2 VIP Alapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége, érvényes 2002. április 1-től

VIP Állampapír Alap	0%
VIP Részvény Alap	0%
VIP Tőkefedezeti Alap	0%
VIP Nemzetközi Részvény Alap	0%

6. Az alapváltás költsége

Az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, min. 200 Ft és max. 2 000 Ft.

7. Korlátozások

A baleseti haláleseti többletszolgáltatás maximális értéke 5 000 000 Ft lehet.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A visszavásárláskor garantált visszavásárlási arány az aktuális megtakarítási összeghez viszonyítva egyes biztosítási évfordulók között

Biztosítási évfordulók	Első évfordulóig	Első és ötödik évforduló között	Ötödik évfordulótól
Visszavásárlási arány	95%	98%	100%