

1.→ Az életbiztosítási általános feltételek tartalma

A jelen feltételek azokat a kikötéseket tartalmazzák, amelyeket - ellenkező szerződéses kikötés hiányában - az OTP Garancia Biztosító Zrt. (1051 Budapest, Október 6. u. 20., a továbbiakban: biztosító) életbiztosítási szerződéseire, illetve biztosítási szerződéseinek életbiztosítást tartalmazó részére alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést e feltételekre hivatkozással kötötték.

2.→ Általános rendelkezések

- (1) Az életbiztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával írásban jön létre.
- (2) A biztosítás akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy annak képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre
- (3) Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.
- (4) Az életbiztosítási szerződés megkötését követően, a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ezirányú megegyezés esetén a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - a biztosító a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatja a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- (5) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő a (4) bekezdés szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal - indoklás nélkül - felmondhatja. E felmondási jog a szerződőt nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító 30 napon belül elszámol a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A biztosító a szerződés felmondása esetén adminisztrációs és kötvényesítési költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra beérkezett befizetésekből. A visszatartott összeg mértéke egyszeri díjas biztosítás és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítás esetén összesen 4000 forint, folyamatos díjas biztosítási szerződés és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítások esetén összesen 4000 forint, de legfeljebb a főbiztosítás és a kiegészítő biztosítások éves díjai összegének egy tizenkettede. A biztosító a befizetésekből a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja.
- (6) A biztosítás határozott vagy élethosszig szóló tartamra jöhet létre.
- (7) A biztosítási időszak 1 év.

3.→ A biztosítási szerződés alanyai

- (1) A biztosítási szerződés alanyai:
 - a. a szerződő,
 - b. a biztosított és
 - c. a kedvezményezett.
- (2)
 - a. A szerződő az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö és a biztosítás díját fizeti. A szerződő azonos is lehet a biztosítottal.
 - b. A biztosított az a személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a szerződés szól.
 - c. A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosító a szolgáltatás teljesítése előtt a kedvezményezett személyazonosságát ellenőrzi.
- (3) Az életbiztosítási szerződésben kedvezményezett lehet:
 - a. a szerződésben megnevezett személy,
 - b. a bemutatóra szóló kötvény birtokosa,
 - c. a biztosított örököse, ha a kedvezményezettet a szerződésben nem jelölték meg, és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.
- (4) A szerződő az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet jelölhet meg.
- (5)
 - a. Ha a kijelölt kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, a kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, és ha más kedvezményezettet nem jelölnek meg, a biztosító szolgáltatását a biztosított örököse kapja.
 - b. Az életbiztosítási szerződésben meghatározott időtartam elérése esetén a biztosítási összeg felvételére - ha a szerződő (biztosított) írásban más kedvezményezettet nem jelölt ki - a biztosított jogosult.
- (6) Ha a szerződő nem azonos a biztosítottal, a kedvezményezett kijelöléséhez és megváltoztatásához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- (7) A biztosított a szerződő beleegyezésével a szerződésbe bármikor beléphet, a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges.
- (8) A biztosított, mielőtt a szerződés felmondás vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik, a biztosítóval közölt nyilatkozatával a szerződő helyébe léphet.
- (9) Ilyen esetekben a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződővel egyetemlegesen felel.

4.→ A biztosító szolgáltatása és a biztosítási esemény

- (1) Az életbiztosítási szerződés alapján a biztosító a biztosítási esemény bekövetkezésétől függően a biztosítási összeg kifizetésére vállal kötelezettséget.
- (2) Életbiztosítási esemény lehet:
 - a. a biztosított tartam alatti halála, vagy
 - b. a szerződésben megjelölt időpont életben elérése.
- (3) A biztosított halála esetére szóló szerződés létrejöttéhez a biztosított egészségi nyilatkozata szükséges, illetve a biztosító - a biztosított korától és a biztosítási összeg nagyságától függően - orvosi vizsgálat elvégzését írhatja elő.

5. – A közlési kötelezettség

(1) A szerződő (biztosított) a biztosítási szerződés megkötésekor köteles - a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges - minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert, vagy ismernie kellett.

(2) A biztosító írásban feltett kérdéseire adott - a valóság-nak megfelelő - írásbeli válaszokkal a szerződő (biztosított) közlési kötelezettségének eleget tesz.

(3) A biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére, és ezért a biztosított egészségi állapotával, foglalkozásával, szabadidős tevékenységével kapcsolatban kérdéseket tehet fel, orvosi vizsgálatot kérhet.

(4) A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem következik be, kivéve, ha:

- a. bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében;
- b. a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.

(5) A biztosított a biztosítási szerződés megkötéséhez való hozzájáruló nyilatkozatával egyidejűleg a biztosítási szerződéssel kapcsolatban felmentést ad az orvosi titoktartás alól minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyeknél kezelték és felhatalmazza a biztosítót, hogy a közölt adatok, tudomására jutott egyéb körülmények ellenőrzése céljából ezektől a kockázat elvállalása és a biztosítási esemény szempontjából lényeges információkat beszerezze, valamint ugyanebből a célból más biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen. Továbbá a haláleseti szolgáltatás vonatkozásában a biztosított felmentést ad az orvosi titoktartás alól a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkra nézve minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyek őt kezelni fogják, és felhatalmazza a biztosítót, hogy ugyanebből a célból más biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen.

(6) Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a befizetett díjaknak a biztosítási szerződés külön feltételeiben megállapított részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.

6. – A biztosítási díj

(1) A biztosítási díj fizetése az ajánlaton megjelölt módon történik. A biztosítás díja lehet egyszeri vagy időszaki fizetésű. Az egyszeri díjat a szerződés megkötésekor kell megfizetni. A folytatólagos díjas biztosítás éves díjfizetésű. A szerződő az éves díjat a Különös Feltételekben foglaltak szerint havi, negyedéves, illetve féléves részletekben is fizetheti. Folytatólagos díjfizetés esetén a biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. A szerződő legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőzően 30 nappal, írásban kérheti a díjfizetési időszak módosítását, melyet a biztosító jogosult elutasítani.

(2) A díjfizetési tartamon túli fizetéssel a biztosító lejáratí szolgáltatását meghaladó többletszolgáltatására jogosultság nem keletkezik. A fizetett többletdíjat a biztosító a szerződő bejelentésére harminc napon belül kamatmentesen visszafizeti.

(3) A biztosítás (kezdeti) díját a biztosított belépési korának, nemének figyelembevételével állapítja meg a biztosító. A biztosító jogosult a biztosított egészségi állapotával, foglalkozásával, szabadidős tevékenységével kapcsolat-

ban kérdéseket feltenni, a biztosított korától és a biztosítási összeg nagyságától függően orvosi vizsgálatot írhat elő. Az ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti. A biztosítónak jogában áll módosítani a kezdeti biztosítási díjat az Egészségi Nyilatkozat és az orvosi vizsgálat eredményei alapján. A biztosítás (kezdeti) díját, valamint a (kezdeti) biztosítási összegeket a biztosítási kötvény tartalmazza. A díj kiszámításánál a biztosított belépési életkorát a szerződéskötés évének és a biztosított születési évének különbsége jelenti.

(4) A belépési életkor helytelen bevallása esetén a biztosító a valóságos belépési életkornak megfelelő szolgáltatást nyújtja, ha a biztosítás a valóságos belépési életkorral létrejöhett volna. Ha a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell irányadónak tekinteni.

7. – A kockázatviselés kezdete és a várakozási idő

(1) A biztosító kockázatviselése az azt követő nap 0 órájakor kezdődik, amikor a szerződő fél az első díjat a biztosító számlájára vagy pénztárába befizeti; illetve azon a napon, amikor a díj megfizetésére halasztásban állapodtak meg, vagy a biztosító a díj iránti igényét bírói úton érvényesíti, feltéve, hogy a szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön. Ha a szerződő a díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díjat legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosítóhoz beérkezettnek kell tekinteni.

(2) A biztosító a biztosítási szolgáltatások vonatkozásában 6 havi várakozási időt köt ki. Amennyiben a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be, a biztosító az addig befizetett díjakat téríti vissza a szerződő részére, egyéb szolgáltatást nem nyújt.

(3) Amennyiben a biztosított saját költségén elvégezteti a biztosító által előírt orvosi vizsgálatokat, a biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától.

- (4) A biztosító akkor is eltekint a várakozási idő alkalmazásától, ha a biztosítási esemény
- a. baleset,
 - b. heveny fertőző betegség miatt következik be.

8. – A biztosítási díj késedelmes befizetése

(1) Ha a szerződő (biztosított) a biztosítás díját az esedékességtől számított 30 napon belül nem egyenlíti ki, halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, a biztosító a kockázatot az esedékességtől számított három hónapig viseli.

(2) Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjrészletek befizetését pótolhatja. Amennyiben ez nem történik meg, a biztosítás a díjesedékességtől számított harmadik hónap utolsó napján megszűnik, vagy díjmentes állományba kerül.

9. – Az újra érvénybe helyezés

(1) Ha visszavásárlási értékkel nem rendelkező biztosítás esetén a szerződő (biztosított) az első elmaradt díj esedékességétől számított hat hónapon belül a teljes díjhátralékot - megnövelve azt az időarányos késedelmi kamattal - befizeti, a biztosító kockázatviselése a befizetést követő nap 0 órájakor folytatódik. Ez esetben a díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt biztosítás az eredeti tartalommal és összeggel újra hatályba lép.

(2) Ha a szerződő (biztosított) az első elmaradt díj esedékességétől számított hat hónapon túl kéri a díjfizetés

elmulasztása miatt megszűnt biztosítás újra érvénybe helyezését, ezt úgy kell kezelni, mintha a szerződő (biztosított) új biztosításra tett volna ajánlatot.

(3) A díjmentesen leszállított biztosítás nem helyezhető újra érvénybe.

(4) A díj nem fizetése miatt megszűnt biztosítás az első elmaradt díj esedékességétől számított hat hónapon belül helyezhető újra érvénybe. A hat hónap eltelte után megszűnt biztosítást újra érvénybe helyezni nem lehet.

10.→ Az életbiztosítási díjtartalék

(1) A biztosító a biztosítási díjak egy részéből a hatályos jogszabályokban előírtaknak megfelelően életbiztosítási díjtartalékot képez. A biztosító a díjtartalék összegét biztosítási szerződésenként nyilvántartja és hasznosítja.

(2) A biztosítási díjtartalék és a befektetéséből képződő kamathozam képezi az alapját - a haláleseti (tisztá kockázati) biztosítások kivételével - a szerződés visszavásárlásának, díjmentes leszállításának és a befektetett díjtartalékok többlethozamából való részesedésének.

11.→ A nyereségrészesedés

(1) Az életbiztosítási díjtartalék befektetési többlethozamának legalább nyolcvan százalékát a biztosítottaknak vissza kell juttatni. A visszajuttatás mértéke nem lehet alacsonyabb a biztosítási szerződésben foglaltaknál.

(2) Az elérti összeg utáni nyereségrészesedés jogosultja a kedvezményezett. A biztosítási esemény nélkül megszűnő díjtartalékos életbiztosítás ugyancsak az (1) szerinti nyereségrészesedésre jogosít.

(3) A díjtartalékos életbiztosítás haláleseti összege utáni nyereségrészesedés jogosultja a kedvezményezett.

(4) Az életbiztosítási szerződés - kivéve a maradékjoggal nem rendelkező, kockázati életbiztosításokat, illetve az életbiztosítási ágba tartozó baleseti, és betegségi kiegészítő biztosításokat - megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt szerződése szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és a visszajáró többlethozam jóváírásának mértékéről.

12.→ A visszavásárlás

(1) A szerződés visszavásárlására a szerződő jogosult. A visszavásárlási értéket tartalmazó biztosítási szerződések esetében a szerződés megszűnésekor a biztosító a külön feltételekben és a kötvényben meghatározott visszavásárlási összeget fizeti ki a szerződő részére. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől számított 15. napon esedékes.

13.→ A díjmentes leszállítás

(1) A díjmentes leszállítás jogát tartalmazó szerződések esetében a szerződő kérheti, hogy a biztosító a biztosítást részben vagy egészben díjmentesen leszállított biztosítássá alakítsa át.

(2) A leszállítás szerinti biztosítási összeg megállapítása biztosításmatematikai elvek alapján történik.

(3) A nyereségrészesedés szabályai a díjmentesen leszállított biztosításra is vonatkoznak.

14.→ A kötvénykölcson

(1) A biztosító a visszavásárlási értékkel rendelkező szerződések esetében a visszavásárlási összeg erejéig a maradékjog megnyílása után kölcsönt folyósíthat a

szerződőnek, vagy a szerződő beleegyezésével a biztosítottnak.

(2) A kölcsönadós a biztosító által meghatározott, a pénzügyi viszonyoktól függő kamatot fizet.

(3) A kötvénykölcson nyújtására a különös feltételekben meghatározottak szerint kerülhet sor.

15.→ A biztosító teljesítése

(1) A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 munkanapon belül írásban a biztosító bármely szervezeti egységénél be kell jelenteni, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Ennek elmaradása esetén a biztosító annyiban mentesül, amennyiben lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

(2) A szolgáltatás teljesítéséhez a biztosító a következő iratok bemutatását kérheti:

- a biztosítási kötvény (leadását is) és az utolsó díjfizetést igazoló nyugta;
- a biztosított születési idejét hitelt érdemlően igazoló okirat;
- halotti anyakönyvi kivonat;
- a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány;
- hatósági eljárás során keletkezett iratokat;
- minden egyéb irat, amely a jogosultság, illetve a biztosítási esemény bekövetkezésének megállapításához szükséges.

(3) Az okiratok beszerzésének költségei a kedvezményezettet terhelik.

(4) A biztosító teljesítése az utolsó szükséges okmány beérkezését követő 15 napon belül történik.

(5) Az esedékes, de még meg nem fizetett díj összegét és a biztosító által a szerződő (biztosított) számára nyújtott kötvénykölcson után fennálló tartozások összegét a biztosító valamennyi szolgáltatásának összegéből levonja.

(6) A biztosító szolgáltatásainak teljesítése a magyar törvényes fizetőeszközben, a szolgáltatásra jogosult által megjelölt módon történik.

16.→ A biztosító mentesülése

(1) A biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg az örökösöket illeti meg, és abból a kedvezményezett nem részesülhet.

(2) A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a biztosító a visszavásárlási összeg helyett a díjtartalékot köteles visszatéríteni abban az esetben, ha a biztosított:

- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben, vagy
- a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg.

17.→ Kizárt kockázatok

(1) Ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, légi, vízi járműben, országos, nemzetközi sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be, a biztosító - egyéb megállapodás hiányában - nem nyújt biztosítási szolgáltatást.

(2) A biztosító viseli a teljes kockázatot, ha a biztosított halála polgári légi jármű jegyfizető utasaként következett be. Minden egyéb repülési kockázat kizárt.

(3) A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosítási

- esemény közvetlen okozati összefüggésben áll a biztosított a. súlyosan ittas állapotával (2,51 ezrelék vagy ennél magasabb véralkohol szint),
- b. jogosítvány nélküli vagy ittas gépjárművezetésével,
- c. kábító vagy bódító hatású szer által befolyásolt állapotával,
- d. háborús vagy polgárháborús cselekményekben való részvételével, ide nem értve a belföldön hivatali vagy közszolgálati kötelesség teljesítése során bekövetkező biztosítási eseményeket,
- e. HIV (AIDS) vírus fertőzöttségével,
- f. terrorcselekményben való részvételével.

18. – Jognyilatkozatok

- (1) A szerződő (biztosított) köteles lakhelyének megváltozása esetén új címét a biztosítóval 15 napon belül közölni.
- (2) Amennyiben a szerződő (biztosított) 30 napnál hosszabb időre eltávozik lakhelyéről, előzetesen kézbesítési megbízottját vagy a képviselőre feljogosított személyt (pl. ügyvédet, rokont stb.) köteles megnevezni.
- (3) A biztosító a hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá.
- (4) Minden nyilatkozat akkor hatályos, amikor az a biztosítóhoz megérkezett.

19. – Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

(1) Értelmező rendelkezések

- a. személyes adat: bármely meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett) kapcsolatba hozható adat, az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés. A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. A személy különösen akkor tekinthető azonosíthatónak, ha őt - közvetlenül vagy közvetve - név, azonosító jel, illetőleg egy vagy több, fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző tényező alapján azonosítani lehet;
- b. hozzájárulás: az érintett kívánságának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;
- c. adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely a személyes adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtja;
- d. adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így például gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása. Adatkezelésnek számít a fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta,

- íriszkép) rögzítése is,
- e. adattovábbítás: ha az adatot meghatározott harmadik személy számára hozzáférhetővé tesz;
- f. adatfeldolgozás: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől;
- g. adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelő megbízásából - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő megbízást is - személyes adatok feldolgozását végzi;
- h. 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;
- i. ügymenet kiszervezése: a biztosító biztosítási tevékenysége valamely részének végzésére más bíz meg;
- j. biztosító: OTP Garancia Biztosító Zrt., székhely: Magyarország, 1051 Budapest, Október 6. u. 20., Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság által Cg. 01-10-041071. szám alatt bejegyezve;
- k. ügyfél: a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában ügyfél az is, aki a biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz;
- l. egészségügyi adat: az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvényben foglalt meghatározás szerinti fogalom;
- m. külföldi: a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. Törvény 2. –ának 2. pontjában meghatározott fogalom;
- n. üzleti titok: a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 81. –ának (2) bekezdésében meghatározott fogalom.

(2) Az adatkezelés célja

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény (továbbiakban Bit.) 155. – (1) bekezdése alapján a biztosító adatkezelésének célja a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit.-ben meghatározott egyéb cél.

A biztosító az ügyfél előzetes hozzájárulásával az alábbi célokból is végez adatkezelést:

- ügyfelek tájékoztatása és marketing tevékenység (értve ezalatt a biztosítási, illetve más célból történő üzleti kapcsolatfelvételt, az ügyfélakciók szervezését is);
- ügyfélnyilvántartás vezetése;
- jogi eljárások, panaszügyintézés folytatása;
- a biztosítási szerződésből eredő igények teljesítése

Az ügyfél a biztosítási ajánlat, biztosítási szerződés, illetve a titoktartás alóli felmentésről szóló nyilatkozat aláírásával hozzájárul az adatainak a jelen paragrafusban, illetve a szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez.

(3) A kezelt adatok meghatározása (biztosítási titkokörök)

- a. az ügyfél személyi adatai, a nem természetes személyek adatai;
- b. a biztosítási összeg, a kockázatelbírálás adatai;
- c. az egészségi állapottal összefüggő adatok;
- d. a kifizetett biztosítási szolgáltatás összege és a kifizetés ideje;
- e. a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, módosításával, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő, valamint a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges összes lényeges tény és körülmény.

Az a-b. pontokba tartozó, a biztosítási ajánlaton szereplő adatok (az adó-, a telefonszám és az e-mail cím kivételével), valamint a c. pontban meghatározott adatok nélkülözhetetlenek a szerződés megkötéséhez, illetve a szolgáltatás teljesítéséhez.

Az adatszolgáltatás minden adat vonatkozásában önkéntes, de a fentebb megjelölt adatok hiánya a kockázat meghatározását lehetetlenné teszi, amely a biztosítási ajánlat visszautasítását vonhatja maga után. A fentieken túlmenően a biztosító jogosult mindazokat az ügyfél által önként megadott adatokat kezelni, melyek a (2) pontban felsorolt célokból szükségesek. A biztosító azonban az ügyfeleknek csak azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, és a szolgáltatással összefüggnek.

Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a Bit. 155.- (1) bekezdésében - illetve jelen paragrafus 2. pontjában - meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. A kizárólag számítástechnikai eszközzel végrehajtott automatizált adatfeldolgozással az érintett személyes jellemzőinek értékelésére csak akkor kerülhet sor, ha ahhoz kifejezetten hozzájárult, vagy azt törvény lehetővé teszi.

(4) A biztosítási titoknak minősülő személyes adatok kezelésénél az alábbiak szerint jár el a biztosító

- a. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül - ha törvény másként nem rendelkezik - titoktartási kötelezettség terheli a biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.
- b. Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha - a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, - a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.
- c. A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége a Bit.-ben foglaltak szerint nem áll fenn: a feladatkörében eljáró Felügyelettel; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel; büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval; a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel; meghatározott esetekben az adóhatósággal; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal; a biztosítóval, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal; a feladatkörében eljáró gyámhatósággal; az

egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108.- (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel; a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal; a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal; az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval; a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számlát kezelő szervezettel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárrendezési megbízottal; az európai uniós támogatások felhasználását szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF); a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a fentebb meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed. Az adóhatósággal szemben a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége abban az esetben nem áll fenn, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

A biztosító a b-f. pontokban meghatározott esetekben és szervezetek felé az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

- d. A biztosító 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 nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés_ jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.
- e. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.
- f. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg; a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. A fentebb meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.
- g. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes

adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, a Bit. 154.→ alá eső adatok vagy az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

- h. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- i. A biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító, biztosításközvetítői és szaktanácsadói vállalkozás által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható. Nem lehet üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Ptk. 81.→-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

(5) Az adatkezelés időtartama

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(6) Az adatkezelésre vonatkozó egyéb rendelkezések

- a. Az ügyfelek adatait a biztosító a saját informatikai rendszerében, számítógépes úton is kezeli.
- b. A biztosító az adatkezelés során betartja a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a Bit., valamint az egyéb hatályos jogszabályok rendelkezéseit.
- c. Az ügyfél önkéntes írásbeli hozzájárulása esetén a biztosító az ügyfél azonosítására szolgáló okmányairól fénymásolatot készíthet a személyazonosság megállapítása, és a biztosítási esemény bekövetkeztekor az adatok ellenőrzése céljából. A biztosítási ajánlat elfogadását, a szerződés megkötését Társaságunk nem teszi függővé a személyazonosító okmány fénymásolatának csatolásától, vagy a másolat készítéséhez történő hozzájárulástól. Az ügyfél a biztosítási esemény bizonyítására, a közlési-, illetve változás bejelentési kötelezettség körében becsatolt okiratokon az adatkezelés célja (pl. biztosítási esemény bizonyítása, megítélése) szempontjából nem szükséges adatokat olvashatatlaná teheti, amely nem befolyásolja az igény elbírálását.
- d. A biztosító az ügyfél kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól, annak kezeléséről tájékoztatást ad, valamint az ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítéseket nyilvántartásaiban átvezeti.
- e. Az ügyfél élhet a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvényben biztosított egyéb jogaival (pl. tiltakozási jog, bírósági igényérvényesítés) is.
- f. A biztosító gondoskodik az adatok biztonságáról, és

megteszi azokat a technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítja azokat az eljárási szabályokat, amelyek az adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

- g. Az adatokat a biztosító védi a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés ellen.
- h. A jelen paragrafusban hivatkozott jogszabályok a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a www.garancia.hu honlapon megtekinthetők.

(7) Az adatok továbbítása, adatfeldolgozók

- a. A biztosító az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél (3) pontban meghatározott adatait (biztosítási titokköröket az egészségi állapotra vonatkozó, valamint a különleges adatok kivételével) az OTP Bankcsoport tagjai részére marketing, egységes ügyfélnyilvántartás és üzleti kapcsolatfelvétel céljából átadhatja. Az OTP Bankcsoport tagjai az adat, illetve titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani. Az OTP Bankcsoport tagjainak felsorolása, valamint aktuális fontosabb adatai a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a www.garancia.hu honlapon megtekinthetők.

Az OTP Bankcsoport néhány nagyobb tagjának főbb adatai az alábbiak:

OTP Bank Rt. Cg. 01-10-041585

1051 Budapest, Nádor u. 16.
Telefon: 06 1 353 1444
Fax: 06 1 312 6858
E-mail: info@otpbank.hu
Honlap: www.otpbank.hu

Merkantil Bank Rt. Cg. 01-10-041465

1051 Budapest, József Attila u. 24.
Telefon: 06 1 429 7600
Telefax: 06 1 429 7601
Honlap: www.merkantil.hu

OTP Lakástakarékpénztár Zrt. Cg. 01-10-043407

1052 Budapest, Vadász u. 12.
Telefon: 06 1 486 6366
Telefax: 06 1 486 6315
Honlap: www.otp-ltp.hu

OTP Jelzálogbank Zrt. Cg. 01-10-044659

1051 Budapest, Deák Ferenc u. 7-9.

OTP Ingatlan Zrt. Cg. 01-10-041554

1066 Budapest, Mozsár u. 8.
Telefon: 06 1 373 3800
Telefax: 06 1 428 0114
Honlap: www.otpirit.hu

OTP Pénztárszolgáltató Zrt. Cg. 01-09-363559

1051 Budapest, Mérleg u. 4.
Telefon: 06 1 429 7400
Telefax: 06 1 266 6349
Honlap: www.otpnyugdij.hu

OTP Travel Kft. Cg. 01-09-060469

1051 Budapest, Nádor u. 21.
Telefon: 06 1 354 7300
Telefax: 06 1 354 7330
Honlap: www.otptravel.hu

- b. A Bit. 157.→ (1) bekezdésének o pontja alapján a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben. A kiszervezett tevékenységet végzők részére a biztosító az ügyfelek személyes adatait továbbíthatja.

Az ügymenet kiszervezését végző fontosabb jogalanyokra, szervezetekre, az általuk végzett tevékenység leírására vonatkozó tájékoztató a biztosító ügyfélszolgálati irodáin, és a www.garancia.hu honlapon megtekinthető.

A biztosítóval kötött szerződés alapján kizárólag a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges célokra használhatóak a biztosítótól kapott adatok. A kiszervezett tevékenységet végzők az adat- és titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat kötelesek betartani. A biztosítási titok megőrzésére vonatkozó kötelezettséget, felelősséget, és a titok megtartása érdekében teendő intézkedéseket a velük kötött szerződés is biztosítja. A kiszervezett tevékenységgel harmadik személynek okozott bármely kárért a biztosító felel. Amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfeleinek személyes adatát továbbítja a kiszervezett tevékenységet végzőhöz, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

- c. A biztosító az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél (3) pontban meghatározott adatait (biztosítási titokok körét az egészségi állapotra vonatkozó, valamint a különleges adatok kivételével) a biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló biztosításközvetítők számára üzletszerzés, prevenció és intervenció tevékenység céljából átadhatja.

20. – Egyéb szabályok

(1) A kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a biztosító a szerződő fél írásbeli nyilatkozatára az eredeti kötvényről a kérelem kézhezvételétől számított 60 napon belül hiteles másolatot állít ki, miután az okirat megsemmisüléséről vagy elvesztéséről a kérelmező írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tett. A hiteles másolat kiadásával egyidejűleg az eredeti kötvény hatályát veszti. A hiteles másolat kiállításának költségei a kérelmezőt terhelik.

(2) A biztosításból eredő igények elévülési ideje 5 év.

(3) A jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés vonatkozásában az alkalmazandó jog a Magyar

Köztársaság joga. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos adójogi kérdésekben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXV. törvény, az adózás rendjéről szóló 1990. évi XCI. törvény és az egyéb hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

(4) Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1051 Budapest, Október 6. u. 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszával a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti.

(5) A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

Biztosítónk legfontosabb adatai:

Név: OTP Garancia Biztosító Zrt.

Székhely: Magyarország, 1051 Budapest, Október 6. u. 20.

Levélcím: 1387 Budapest, Pf. 1049

Jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság (alapítva 1987)

Céggjegyzékszám: Cg. 01-10-041071

Társaságunk a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál került bejegyzésre.

1.§ Általános rendelkezések

A Lánchíd egész életre szóló életbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Zrt. (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

- (1) a biztosított halála,
- (2) amennyiben a szerződő a 3.§-nak megfelelően határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a biztosított életbenléte esetén a biztosítás tartamának lejáratá.

3.§ A biztosítás létrejötte és tartama

Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre. A biztosítás akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy annak képviselőjére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

A megtakarítási időszak letelte után a biztosító hozzájárulása esetén a szerződőnek lehetősége van arra, hogy a szerződést írásban határozott tartamúra módosítsa. Ebben az esetben a szerződés tartama az erre vonatkozó kérelemben megjelölt naptári napig tart.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Szerződő

Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, 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 a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.

(4) Kezdeti biztosítási díj

Az ajánlaton megjelölt biztosítási díj, amely a megtakarítási díjrész és az adminisztrációs díjrész összege.

(5) Megtakarítási díjrész

A szerződő által az ajánlattételkor választott, a 7.§ szerint változó megtakarítási összeg.

(6) Adminisztrációs díjrész

A biztosító által évente meghatározott díjrész, melyet a biztosító költségei fedezésére fordít. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 9.§, szerződéskötéskori értékét pedig a jelen szerződés elválaszthatatlan

részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(7) Allokációs költség

A befizetett megtakarítási díjrész, eseti biztosítási díj 3%-a. A befizetett megtakarítási díjrész allokációs költséggel csökkentett értéke kerül befektetésre a szerződő által választott befektetési eszközalapba.

(8) Megtakarítási időszak

Az az időszak, melynek során a szerződő a biztosítási szerződésben foglalt gyakoriság szerint a díjat fizeti. A biztosítónak a biztosított életkorától függően lehetősége van a választható megtakarítási időszak vonatkozásában korlátozásokat tenni. A megtakarítási időszakot a biztosítási kötvény tartalmazza.

(8) Technikai tartam

- a. Folyamatos díjfizetés esetén a megtakarítási időszak, de maximum 25 év.
- b. Az eseti befizetések technikai tartama a befizetéstől számítva annak a szerződésnek a technikai tartamából hátralévő egész évek - legfeljebb 10 év - számával egyezik meg, melyhez az eseti befizetés kapcsolódik.

(9) Garantált biztosítási összeg

A garantált biztosítási összeg a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma a technikai tartam során, melynek meghatározását az 5.§ tartalmazza.

(10) Aktuális megtakarítási összeg

A szerződő által a biztosítási tartam során befizetett megtakarítási díjrészek 19.§ által meghatározott aktuális nettó eszközértéke.

(11) Aktuális biztosítási összeg:

A technikai tartam alatt, a garantált biztosítási összeg és a biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg.

(12) Díjtartalék

A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint az eseti befizetésekéből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg.

(13) Kezdeti költség

Az a költség, melyet a biztosító a tartam során a 20.§ szerint folyamatosan levon. Mértéke a következők szerint alakul:

- a. Folyamatos biztosítási díj esetén, a technikai tartam alatt, a tartam első három évére eső befizetések biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 4%-a, a technikai tartam végét követően évi 1,5%-a.
- b. Eseti befizetések esetén a technikai tartam alatt az eseti befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a, a technikai tartam lejáratát követően évi 0,5%-a.

(14) Biztosítási évforduló

A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

5.§ Garantált biztosítási összeg megállapítása

- (1) A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évfordulójáig egyenlő a befizetett megtakarítási díjrészek aktuális nettó eszközértékével.
- (2) A garantált biztosítási összeg a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig egyenlő a szerződő által választott szorzó és a harmadik évre jutó

megtakarítási díjrészek szorzatával. A szorzó minimális értéke 3, a maximális értékére vonatkozó táblázatot jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Melléklet tartalmazza. A garantált biztosítási összeg a 11.§-ban leírtak szerint növekedhet.

(3) A garantált biztosítási összeg maximumára a biztosító korlátozásokat tehet.

(4) Az eseti befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

6.§ Kockázati díj

(1) A kockázati díjat a biztosító a garantált biztosítási összeg és az aktuális megtakarítási összeg különbsége alapján számítja fel a biztosított aktuális életkorától és nemétől függően. A havi kockázati díjakat 10.000 Ft-ra vetítve a szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú Melléklet tartalmazza.

(2) A garantált biztosítási összeg fedezéséhez szükséges kockázati díjat a biztosító havonta vonja le a szerződő megtakarításából.

(3) Amennyiben a szerződő megtakarítása több eszközalapból részesedik, akkor a biztosító a megtakarítás eszközalapokra bontásának arányában vonja le a kockázati díjrészt a megtakarításból.

7.§ Díj, díjfizetés

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

(2) A díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves részletekben is megfizetheti. A szerződő a biztosítási évfordulókon változtathatja meg a díjfizetési gyakoriságot.

(3) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a biztosítási díj összegét, melyet a 11.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(4) A szerződő az első vállalt folytatólagos biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a további folytatólagos díjat minden ezt követő megtakarítási időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. A biztosítás díja a megtakarítási időszak lejáratáig vagy annak a díjfizetési időszaknak - havi részletekben történő fizetés esetén hónapnak - a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

(5) Eseti befizetés esetén, amennyiben a szerződő (biztosított) az esedékességet követő 30 napon belül nem fizeti meg a biztosítási díjat, illetve eseti befizetést, arra halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, úgy a biztosító úgy tekinti, mintha a szerződő nem teljesítette volna az eseti díjfizetési kötelezettségét.

8.§ Eseti befizetés

(1) A szerződő eseti befizetésekkel az aktuális megtakarítási összegét bármikor növelheti.

(2) Az eseti befizetést a biztosító a hozzá kapcsolódó folyamatos díjfizetésű szerződéssel együtt, a 4.§ szerint meghatározott technikai tartammal kezeli. Az eseti befizetés nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a korábbi szerződésre befizetett díjnak minősül.

(3) Az eseti befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

(4) Halálesetkor az eseti befizetések 19.§-ban meghatározott aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre.

9.§ Adminisztrációs díjrész

(1) A jelen Különös Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza az adminisztrációs díjrész kezdeti értékét, amelyet a biztosító évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében függetlenül attól, hogy a szerződő elfogadta a felkínált értékkövetési lehetőséget, vagy sem.

(2) Az eseti befizetések vonatkozásában a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszedésétől.

10.§ Díjfizetés szüneteltetése

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat és a 9.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tizenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő megtakarításából, ameddig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik.

(2) A szerződő e helyett a hátralevő tartam során bármikor - a 17.§ feltételeinek teljesülése esetén - igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését. Ebben az esetben a biztosító egyedileg számítja ki a visszavásárlási értéket.

11.§ Értékkövetés

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására.

(2) Az index mértékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja.

(3) Ha a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az index-szel megnövelt díjat fizeti meg, akkor az emelt díjfizetéstől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt garantált biztosítási összeggel és díjjal folytatódik.

(4) Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan garantált biztosítási összeggel és díjjal hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni.

(5) Az index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónapra vonatkozó - a legfrissebb KSH Havi Közlemény alapján megállapítható - fogyasztói árindex, mely az indexértesítő kiküldését megelőző második hónap/ előző év azonos hónapja módon kerül kiszámításra, de minimum 5%. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(6) Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatelbírálástól függővé tenni.

12.§

(1) A biztosító a 11.§ (2) bekezdésben jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt az adminisztrációs díjrész biztosítási évforduló után aktuális mértékéről.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, az aktuális megtakarítási összege nagyságáról és aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

13.§ Haláleseti szolgáltatás

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

- (1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4. §-ban foglaltak szerint fizeti ki az aktuális biztosítási összeget és az eseti befizetések aktuális nettó eszközértékét a kedvezményezett részére.
- (2) Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.
- (3) A haláleseti szolgáltatás az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

14.§ Elérési szolgáltatás

Amennyiben a szerződő a 3.§-nak megfelelően határozott tartamúra módosította a szerződést, úgy a biztosító a biztosított életbenléte esetén a tartam lejáratának napján aktuális megtakarítási összeget kifizeti a kedvezményezett részére.

Az elérési szolgáltatás az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

15.§ Részleges visszavásárlás

- (1) A szerződő eseti befizetés esetén bármikor részleges visszavásárlást kérhet, de az eseti befizetés aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a biztosító aktuális minimális eseti befizetésének összege alá.
- (2) Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt a szerződő akkor kérhet részleges visszavásárlást, ha az aktuális megtakarítási összeg meghaladja a szerződéshez választható minimális garantált biztosítási összeg aktuális értékét. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg az aktuális megtakarítási összeg és a szerződéshez választható minimális garantált biztosítási összeg aktuális értékének különbségét.
- (3) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális folyamatos díjjal érvényben marad.
- (4) A technikai tartam végét követően a szerződő teljes mértékű visszavásárlást igényelhet, de a részleges visszavásárlás után a szerződés aktuális megtakarítási összege nem lehet kevesebb a minimális eseti befizetés aktuális értékénél.
- (5) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egységei számáról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.
- (6) A részleges visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

16.§ Járadékszolgáltatás

- (1) A biztosító a 15.§ és a 17.§ alapján (részlegesen) visszavásárolt összeget, illetve a 14.§ szerinti elérési szolgáltatást a kifizetésre jogosult arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítássá alakíthatja át.
- (2) A járadék folyósítása a biztosító és a kifizetésre jogosult között létrejövő külön szerződés alapján történik.
- (3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító 5% díjkedvezményt nyújt a mindenkor járadékbiztosítási tarifáihoz képest.
- (4) A kifizetésre jogosult abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.
- (5) Amennyiben a folyamatos megtakarítási díjrész a megtakarítási időszak alatt kizárólag Tőkefedezeti, VIP Tőkefedezeti, vagy Hozamgarancia Eszkőalapba kerül befektetésre, úgy a biztosító a megtakarítási időszak lejáratát követően a biztosított élete végéig legalább a 6. számú Mellékletben található táblázatnak megfelelő havi járadék folyósítását vállalja.

17.§ Maradékjogok

- (1) Az eseti befizetés bármikor, a folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.
- (2) A visszavásárlási összeg - jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletben található - visszavásárlási táblázatok alapján az aktuális nettó eszközérték meghatározott hányada.

A BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

18.§ Fogalmak

- (1) **Eszközalap:** A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközálmány.
- (2) **Az eszközalapok egységei:** Minden eszközalap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az eszközalapból való egyenlő részesedést fejeznek ki.
- (3) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalapnak a 19.§ (7)-ben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.
- (4) **Nettó eszközérték:** Egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszközalapokat terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értéke.
- (5) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.
- (6) **Eszközalap-kezelési díj:** A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az eszközalap 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 százalékanak összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százaléknál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

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

(10) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek és eseti befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéssel, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt. A szerződő a befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről a Garancia Információs Szolgáltató telefonszámán naponta információt kérhet, melynek elérhetőségét a biztosítási szerződés Melléklete tartalmazza.

19.§

(1) A biztosító a termék díjtaralékát eszközalapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. Az eszközalapok eszközeik jellegét tekintve egyneműek (pl. részvény-eszközalap, kötvény-eszközalap, államkötvény-eszközalap stb.) A fennálló eszközalapok 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 eszközalapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes eszközalapokba fektetett megtakarítási díjrész minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza. Amennyiben a szerződő a Hozamgarancia Eszközalapot választja eseti befizetésének befektetésére (mind befizetésekor, mind eszközalap-váltáskor), akkor a Hozamgarancia Eszközalap mellett más befektetési eszközalapot nem választhat. A szerződő ugyanakkor további eseti befizetéseket tehet.

(3) A megtakarítási díjak és az eseti befizetések allokációs költséggel csökkentett értéke a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott eszközalapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) az esedékes díjrészlet, eseti befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon történik az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamán. Az eseti befizetés, valamint a megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt, kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) Az allokációs költségekkel csökkentett megtakarítási díjrészekből és az eseti befizetésekből 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 eszközalap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

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

(7) A biztosító az eszközalapok 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) **Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, vagy a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át.**

20.§

(1) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott eszközalapok hozamai nem érik el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költségeket a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(2) A biztosító a szerződő által választott eszközalapok hozamának a 4.§ szerinti kezdeti költséget meghaladó részének legalább 90%-át a biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére.

(3) A biztosító a jelen paragrafusban meghatározott költségeket és a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

21.§

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

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészeinek eszközalapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben található minimális korlátozások figyelembevételével. A szerződő azonban kizárólag akkor válthat Hozamgarancia, vagy Ingatlan Eszközalapba, ha szerződéskötéskor a Hozamgarancia, az Ingatlan Eszközalapot, vagy a VIP eszközalapok valamelyikét választotta.

(3) A befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek eszközalapok 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) Eszközalap-váltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, a levont egységek számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

22.§ Bónusz, tartamkedvezmény jóváírás és visszavonás

- (1) Amennyiben a szerződő az eseti befizetéskor a Hozamgarancia Eszközalapot választja, a biztosító a befizetés befektetési egységekre történő váltásával egyidejűleg bónuszt ír jóvá a szerződő által Hozamgarancia Eszközalapba befizetett eseti befizetésre. Az így jóváírt bónusz teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor, valamint a technikai tartam lejáratától esedékes. A bónusz százalékos mértéke - amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve - egyenlő a technikai tartam éveinek száma szorozva 0,5 százalékkal, de legfeljebb 5%. A biztosító az eseti befizetés bónusszal növelt értékét (továbbiakban: tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre.

A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$TBD = BD / (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100)$, ahol:

TBD - tarifális biztosítási díj,

BD - eseti befizetés összege

T - technikai tartam éveinek száma.

Azon eseti befizetésekre, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke eszközalap-váltással került a Hozamgarancia Eszközalapba, nem jár bónusz jóváírás.

- (2) A biztosító a Hozamgarancia Eszközalapban elhelyezett eseti befizetésekre jóváírt bónusz meg nem szolgált részét - kizárólag Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás, valamint a technikai tartam alatt történő eszközalap-váltás, visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén - az alábbi módon visszavonja. A szerződésnek Az OTP Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondása esetén a biztosító a Hozamgarancia Eszközalapba tett eseti befizetés bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor. A technikai tartam alatt történő eszközalap-váltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az eseti befizetések esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált, Hozamgarancia Eszközalapban lévő megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő. Az eseti befizetések esetében a technikai tartam alatt történő visszavásárláskor a Hozamgarancia Eszközalapból kifizethető visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt eszközalap-váltás vagy részleges visszavásárlás, a H arány a következő képlettel számítható:

$H = (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100) / (1 - \min(5; n \times 0,5) / 100)$, ahol:

T - technikai tartam éveinek száma,

n - a kockázatviselés kezdetétől a felmondási, (részleges) visszavásárlási, illetve az eszközalap-váltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek száma.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után már történt eszközalapváltás vagy részleges visszavásárlás, a H arány 100%.

A technikai tartam alatt történő részleges visszavásárlás esetén a biztosító - a visszavásárolt egységek számától függetlenül - visszavonja a teljes eseti díjra adott bónusz meg nem szolgált részét a következő módon.

A meg nem szolgált bónusz mértéke a következő módon számítható ki:

$NB = BD \times (1 - H)$, ahol:

NB - meg nem szolgált bónusz,

BD - eseti befizetés aktuális nettó eszközértéke,

H - a jelen pontban, fent meghatározott H arány.

A biztosító a meg nem szolgált bónuszt törli a biztosítási szerződés egyéni számlájáról, majd ezután végzi el a részleges visszavásárlást a 15.§-ban leírtak szerint.

- (3) Az eseti befizetésre járó tartamkedvezmény és annak visszavonása

A biztosító a nem a Hozamgarancia Eszközalapba befizetett eseti befizetésre tartamkedvezményt nyújt az alábbiak szerint. A Hozamgarancia Eszközalapba befizetett eseti befizetésre a (2) bekezdésnek megfelelő bónuszt ír jóvá a biztosító, ezen befizetésekre jelen bekezdés rendelkezései nem vonatkoznak.

Amennyiben az eseti befizetés összege a befizetéskor még élő Lánchíd szerződésekre korábban tett, de az adott befizetéskor élő eseti befizetésekkel együttesen eléri az 5 millió Ft-ot, a tartamkedvezmény mértéke évi 0,75%. Amennyiben az eseti befizetés összege az előbbiek szerint figyelembe vehető egyéb eseti befizetésekkel együtt eléri az 50 millió Ft-ot, a tartamkedvezmény mértéke évi 1%.

A tartamkedvezmény meghatározásakor az eseti befizetés technikai tartamát kell figyelembe venni.

A biztosító az eseti befizetésnek az alábbi képletnek megfelelően a tartamkedvezménnyel növelt értékét váltja át a szerződő által választott befektetési eszközalap befektetési egységére.

$TRB = RB / (1 - T \times tk)$, ahol

TRB - tartamkedvezménnyel növelt eseti befizetés

RB - eseti befizetés összege

T - ha az eseti befizetés összege a fentiek szerint figyelembe vehető egyéb eseti befizetésekkel együtt eléri az 5 millió Ft-ot, akkor az eseti befizetés technikai tartama mínusz 2;

- ha az eseti befizetés összege a fentiek szerint figyelembe vehető egyéb eseti befizetésekkel együtt eléri az 50 millió Ft-ot, akkor az eseti befizetés technikai tartama

tk - 0,75%, vagy 1% attól függően, hogy az eseti befizetés összege a fentiek szerint figyelembe vehető egyéb eseti befizetésekkel együtt eléri az 5, illetve az 50 millió Ft-ot.

Amennyiben az eseti befizetést a szerződő (részlegesen) visszavásárolja, vagy a szerződést 30 napon belül felmondja, úgy a jóváírt tartamkedvezmény meg nem szolgált részét a biztosító visszavonja.

Ennek megfelelően (részleges) visszavásárláskor a tartamkedvezménnyel növelt eseti befizetés visszavásárolt részének az alábbi képletnek megfelelő H arányának a

visszavásárlási tábla szerinti hányada kerül kifizetésre (részleges) visszavásárlási összegként.

A szerződés 30 napon belüli felmondása esetén a tartamkedvezménnyel növelt eseti befizetés alábbi képletnek megfelelő H aránya kerülhet kifizetésre felmondási összegként.

$H = (1 - T \cdot k) / (1 - \min(10; n) \cdot k)$, ahol n az eseti befizetés időpontjától az eseti befizetés (részleges) visszavásárlásáig, illetve a szerződés 30 napon belüli felmondásáig eltelt egész évek számával egyenlő.

d) díjnyemfizetés esetén - a 10.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint - , ha a fedezet megszűnik;

e) a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén;

26.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadóak.

27.§

Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon az OTP Garancia Biztosító Zrt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1051 Budapest, Október 6. u. 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszával a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti. A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

23.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsonnt nem nyújt.

24.§

A biztosítási esemény bekövetkeztét az arra jogosult személy (szerződő, biztosított, kedvezményezett) 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a biztosító bármely szervezeti egységénél.

25.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- b) amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- c) amennyiben a 3.§-nak megfelelően a szerződő határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a lejáratú szolgáltatás kedvezményezett részére történő kifizetésével;

A Lánchíd egész életre szóló életbiztosítás 1. számú Melléklete tartalmazza a Különös Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződés-kötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum biztosítási díjak (adminisztrációs díjrészt is figyelembe véve)

Érvényes 2007. május 9-től

Minimális féléves biztosítási díj: 75.000 Ft

Minimális éves biztosítási díj: 150.000 Ft

Az eseti befizetések minimális összege: 100.000 Ft

Egy adott eszközalapba fektetett minimális megtakarítási díjrész a minimális megtakarítási díjrész illetve minimális biztosítási díj 50%-a

2. Eszközalapok megnevezése, lehetséges eszközösszetétel, befektetési politika

Érvényes 2007. május 9-től

2.1. Eszközalap neve: Állampapír Eszközalap, VIP Állampapír Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam, vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap döntő részben a lehető legbiztonságosabb befektetési instrumentumokat, az állami garanciával rendelkező értékpapírokat építi be portfóliójába. Fektet továbbá egyéb állami-, illetve önkormányzati kibocsátású értékpapírba, tőzsdei és tőzsdén kívül állampapírok hozamára és kamatszintre köthető származékos ügyletekbe, valamint rövid távon stabil és biztonságos bankoknál elhelyezett betétekbe. Az eszközalap célja kockázatmentes, illetve minimális kockázatot jelentő befektetésekkel a portfólió reálértékének megőrzése és az infláció feletti hozam mértékének maximalizálása egy évnél hosszabb időtávon. Az eszközalap célját alapvetően az értékpapírok vételének időzítésével és a hozamok lejárat szerkezetében rejlő lehetőségek kihasználásával kamat- és árfolyamnyereség formájában éri el. Fontos célja a hosszú távú állampapírkamatoknak a konvergencia-folyamatból adódóan várható mozgásából adódó hozamprémium kihasználása, ezért a portfólióban általában nagyobb súlyt képviselnek az egy évnél hosszabb lejáratú állampapírok. A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.2. Eszközalap neve: Tőkefedezeti Eszközalap, VIP Tőkefedezeti Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett-, illetve tőzsdén kívüli részvénye; részvénybefektetési alap jegye; részvénybefektetési alapokba fektető alap befektetési jegye; részvényekkel kapcsolatos származékos és tőkegarantált instrumentumok; magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei instrumentumok; bankbetétek; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap a befektetésre kerülő megtakarítási díjrészek egységeinek vételi árfolyamon történő értékelésénél az alábbiak szerint befektetési garanciát vállal. Az évfordulón vagy eszközalap-váltáskor, valamint eme eszközalapokban további vásárlással bekerült egységek vételi árfolyamon adódó összértéke (azaz az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett bruttó eszközérték) eléri, illetve meghaladja ugyanezen egységek bekerüléskori vételi árfolyammal számított összértékét. A befektetési garancia az eszközalapba való bekerülést (az első díjbefizetést vagy az utolsó eszközalapváltást) követő 91. tőzsdei munkanapon lép életbe. Az eszközalap a vállalt befektetési garancia teljesítése érdekében mérsékelt kockázatú befektetési portfóliót tart. A megcélzott fő ügylettípus a részvényvásárlás - határidős kontraktus eladás típusú arbitrázs, amely fedezeti ügylet lévén gyakorlatilag garantálja a befektetett tőke megtérülését és nagy valószínűséggel biztosít az állampapírokat jelentősen meghaladó hozamot. Amennyiben ilyen típusú ügyletekre nincs lehetőség, akkor a portfólióban részvények és alacsony kockázatú kamatozó eszközök olyan összetételét tartja, amely biztosítja a befektetési garancia teljesítését. A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat. A részvényekre fokozottan jellemző az árfolyamok ingadozása, ezért az eszközalap árfolyama hasonlóan ingadozhat, de ez természetesen nem befolyásolja a vállalt befektetési garancia teljesítését. A befektetési egységek árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot a biztosító olyan mértékben viseli, hogy a fenti befektetési garanciát teljesíteni tudja. A biztosító az eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekre tőkegaranciát nem vállal, valamint nem garantálja az e díjrészeken elért pozitív bruttó biztosítási hozamot, az ebből eredő befektetési kockázatot a szerződő viseli.

2.3. Eszközalap neve: Részvény Eszközalap, VIP Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett-, illetve tőzsdén kívüli részvénye, részvényekkel kapcsolatos származékos instrumentumok; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap kizárólag részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba fektet. Célja, hogy a részvények jellegéből adódóan a

szokásosnál magasabb befektetési kockázat mellett, de a részvénybefektetésektől várható módon az állampapírpiazi hozamokat meghaladó hozamot érjen el hosszú távon. Döntő részben a BUX index meghatározó értékpapírai kerülnek a portfólióba, de emellett más, az indexben szereplő értékpapírok és egyéb részvények is felhasználhatók. A részvényt piac sajátosságaiból adódóan az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, a várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, eközben az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozásokat mutathat. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.4. Eszközalap neve: Kötvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: magyarországi gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény, banki kibocsátású értékpapír, helyi önkormányzatok és egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; hasonló eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap a gazdálkodó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tartásával az ilyen értékpapírokkal az állampapírhozamok felett elérhető többlet hozamot kívánja realizálni egy évnél hosszabb időtávon. A lehetséges kibocsátói kört elsősorban a stabil, biztonságosan működő gazdálkodó szervezetek és bankok alkotják. Az eszközalap mérsékelt kockázat mellett a közepes és hosszú lejáratú állampapírok által biztosított hozamszintnél magasabb hozamszint elérését teszi lehetővé. A piaci értékelés sajátosságaiból adódóan a kamatozó eszközök árfolyama a futamidő során ingadozhat, így az eszközalap hozama is változó mértékű kilengéseket mutathat. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.5. Eszközalap neve: Nemzetközi Részvény Eszközalap, VIP Nemzetközi Részvény Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: külföldi gazdálkodó szervezet tőzsdén jegyzett-, illetve tőzsdén kívüli részvénye, tulajdonjogot megtestesítő értékpapírja, illetve az ezekről szóló letéti igazolások; ezen értékpapírokkal kapcsolatos származékos instrumentumok; hasonló értékpapírokba fektető befektetési alapok jegye.

Befektetési politika: Az eszközalap kizárólag részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba fektet. Célja, hogy a részvények jellegéből adódóan a szokásosnál magasabb befektetési kockázat mellett, de a részvénybefektetésektől várható módon az állampapírpiazi hozamokat meghaladó hozamot érjen el hosszú távon. Emellett az eszközalap lehetőséget teremt a befektetői portfólió diverzifikálására, a forint gyengülése elleni védekezésre. A részvényt piac sajátosságaiból adódóan az eszközalap magas befektetési kockázatot képvisel, a várható hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel és eközben az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozásokat mutathat. A forint árfolyamának ingadozása további kockázati tényezőt jelent, amely javíthatja, de ronthatja is az eszközalap forintban számított hozamát.

A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.6. Eszközalap neve: Jelzálog Eszközalap, VIP Jelzálog Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézetek által kibocsátott nyilvános és nem nyilvános kibocsátású, tőzsdén jegyzett és tőzsdén kívüli jelzáloglevelek, éven belüli és éven túli lejáratú.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a fejlődő jelzáloglevél piacon az állampapírokénál magasabb várható hozam realizálása hosszú távon. Az eszközalap portfólióját kizárólag jelzáloglevelek alkotják. A jelzáloglevelek az állampapírokéhoz hasonló kockázat mellett várhatóan azoknál magasabb hozamot biztosítanak. A jelzáloglevél szakosított hitelintézet (jelzálogbank) által kibocsátott speciális értékpapír, amely a jelzálogbank által nyújtott hiteleket finanszírozza.

A jelzáloglevél fedezetét elsősorban a nyújtott hitelek, végső soron pedig azon ingatlanok biztosítják, amelyekre a jelzálogbank hitelt folyósított, szigorú törvényi biztosítékok mellett. Az eszközalapba elsősorban az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek kerülnek. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

2.7. Eszközalap neve: Hozamgarancia Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: magyar állam által kibocsátott kötvény, kincstárjegy; a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapír; helyi-, illetve regionális önkormányzat által kibocsátott értékpapír; nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapír; egyéb állam vagy állami szerv, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapír; állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdéi instrumentumok; bankbetétek; valamint a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény által a biztosítók számára vásárolni engedélyezett egyéb befektetési instrumentumok.

Befektetési politika: A biztosító vállalja, hogy a szerződő egyéni számlájáról, a Hozamgarancia Eszközalapban vásárolt befektetési egységek terhére a Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek 4.→-ában meghatározott és a 20.→-a szerint levont, a kezdeti költség mértékével egyenlő hozamot az egyéb feltételektől függetlenül elér. E garancia értelmében vállalja azt, hogy a Hozamgarancia Eszközalapban befektetett megtakarítások aktuális megtakarítási összege az adott biztosítási év végén legalább a biztosítási év eleji megtakarítási összegnek az adott biztosítási évben az eszközalapba befizetett megtakarítási díjrészekkel növelt összegét eléri. Emellett az eszközalap portfóliójának alapvetően a rövid lejáratú állampapírokra és bankbetétekre épülő biztonságos kialakítása révén a biztosító a Hozamgarancia Eszközalap minimális hozamát egy előre megadott időtartamra, hozammegállapítási periódusra (a továbbiakban: periódus) előre garantálja a következők szerint. A biztosító vállalja, hogy egy biztosítási évre, vagy biztosítási éven belül a biztosítási évfordulótól a biztosított(ak) haláláig, eszközalap-váltásig, vagy a szerződés (részleges) visszavásárlásáig, a Hozamgarancia Eszközalap bruttó hozama eléri, vagy meghaladja az erre az időszakra eső periódusokra garantált minimális hozamoknak a periódusok hosszával súlyozott számtani átlagát.

A biztosító egy adott periódusra vonatkozó hozamgarancia évesített mértékét legkésőbb hét nappal az adott periódust megelőzően teszi közzé a periódus hosszának megjelölésével az OTP Garancia Biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint az OTP Garancia Biztosító internetes honlapján (www.garancia.hu).

2.8. Eszközalap neve: Ingatlan Eszközalap

Lehetséges eszközösszetétel: az OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyei, magyar állam által kibocsátott állampapírok.

Befektetési politika: Az eszközalap megcélzott eszközálománya: 100% OTP Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegy, de átmeneti jelleggel, likviditási célból magyar állam-papírok is kerülhetnek a portfólióba. Az OTP Ingatlanbefektetési Alap induló portfólióját diplomáciai célú ingatlanok, és egyéb nagy értékű lakóingatlanok alkotják, illetve a törvényi előírásoknak megfelelően OECD országokban kibocsátott állampapírok. Az alapkezelő hosszú távon egy diversifikált alapot kíván működtetni, célja konzervatív befektetési politikával folyó jellegű, bérbeadásból származó jövedelemre szert tenni. Kisebb mértékben spekulatív - értéknövekedést célzó - befektetéseket is végrehajthat, korlátozott mértékben ingatlanfejlesztési projektekben is részt vehet. A biztosító az Ingatlan Eszközalap befektetési egységeinek tekintetében az eszközalap-váltásra, illetve visszavásárlásra ügyfeleitől kapott megbízást - eltérően a többi eszközalaptól - nem feltétlenül az eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízás bejelentését követő második munkanapon és nem feltétlenül eme napon érvényes árfolyamon teljesíti. Amennyiben a biztosító az eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízást tett ügyfeleinek megbízásait részben vagy egészben képviselő visszaváltási megbízását az OTP Ingatlan Alap kezelője nem teljesíti a szokásos ügymenetnek megfelelően, akkor ügyfelei eszközalap-váltási, illetve visszavásárlási megbízásainak teljesítését a biztosító az OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésig, legfeljebb azonban kilencven banki napig elhalaszthatja. Ekkor az ügyfelek számára az eszközalap-váltásban, illetve visszavásárlásban alkalmazott árfolyam a biztosító számára az OTP Ingatlan Alap kezelője által teljesített visszaváltás napján érvényes Ingatlan Eszközalap árfolyam, az ügyfelek számára az eszközalap-váltás és visszavásárlás napja pedig a biztosító visszaváltási megbízásának OTP Ingatlan Alap kezelője általi teljesítésének napja lesz.

A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Bármely eszközalap választása esetén a befektetési eszközalapba befektetett díjrészeket - a befektetési egységek árfolyamának változásából eredő - befektetési kockázat terheli, amelyet a szerződő visel. A biztosító részben átvállalhatja a befektetési kockázatot a szerződőtől azzal, hogy az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra tőke- és/vagy hozamgaranciát vállal. Az egyes eszközalapokban elhelyezett megtakarításokra vonatkozó tőke és/vagy hozamgarancia vállalását jelen mellékletben az egyes eszközalapok befektetési politikája tartalmazza.

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 és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

3. Eszközalap-kezelési díj

Érvényes 2007. május 9-től

Állampapír Eszközalap	1,7%
Részvény Eszközalap	1,7%
Kötvény Eszközalap	1,7%
Tőkefedezeti Eszközalap	1,7%
Nemzetközi Részvény Eszközalap	1,7%
Jelzálog Eszközalap	1,7%
Hozamgarancia Eszközalap	0,8%
Ingatlan Eszközalap	0,8%

4. Az eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2007. május 9-től

Az eladási és vételi árfolyam különbsége valamennyi eszközalap esetén 0%.

5. VIP eszközalapokra vonatkozó szabályok

Érvényes 2007. május 9-től

Amennyiben a szerződéskötéskor vállalt megtakarítási díjrészek összege minimum 3 000 000 Ft, és a folyamatos megtakarítási díjrész eléri a minimális folyamatos megtakarítási díjrész négyszeresét, illetve az eseti befizetés minimum 5 000 000 Ft, a szerződő VIP eszközalapokba fektetheti megtakarítási díjrészt.

5.1. VIP eszközalapok eszközalap-kezelési díja

Érvényes 2007. május 9-től

Az eszközalap-kezelési díj valamennyi VIP eszközalap esetén 0,8%.

5.2. VIP eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbség

Érvényes 2007. május 9-től

Az eladási és vételi árfolyam különbsége valamennyi VIP eszközalap esetén 0%.

6. Az eszközalap-váltás költsége

Az átváltásra kerülő egységek vételi árfolyamon számított értékének 2,5 ezreléke, min. 200 Ft és max. 2.000 Ft.

7. Adminisztrációs díjrész:

Féléves díjfizetési gyakoriság esetén:	2.640 Ft/félév
Éves díjfizetési gyakoriság esetén:	4.224 Ft/év
Eseti befizetés vonatkozásában adminisztrációs díjrész nincs.	

8. Korlátozások

A biztosító az egy biztosítotttra vonatkozó - akár több Lánchíd életbiztosítási szerződés alapján összegzett - garantált biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban maximálja.

9. Információs szolgálat

A szerződő befektetéseit aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a 06 40 333 333, illetve 06 40 300 000 helyi tarifával hívható telefonszámokon. Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyama, nettó eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.garancia.hu) megtekinthetők.

Garantált biztosítási összeg megállapításához használható szorzó maximuma

Belépési kor	Megtakarítási időszak															
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
2- 50	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
51	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	
52	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10		
53	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10			
54	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10				
55	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9					
56	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9						
57	4	5	5	6	6	7	7	8	8							
58	4	5	5	6	6	7	7	8								
59	4	5	5	6	6	7	7									
60	4	5	5	6	6	7										
61	4	5	5	6	6											
62	4	5	5	6												
63	4	5	5													
64	4	5														
65	4															
66	3															
67	3															
68	3															
69	3															
70	3															
71	3															
72	3															
73	3															
74	3															
75	3															
76	3															
77	3															
78	3															
79	3															
80	3															

Éves díjfizetés esetén a táblabeli 3-as érték helyett 4-es értendő.

Havi kockázati díjak (Ft-ban 10.000 Ft-ra vetítve)

Aktuális kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő
2	0,55910	0,43070	51	14,52790	5,30850
3	0,21190	0,20280	52	15,54080	5,68120
4	0,27130	0,18590	53	16,57370	6,08890
5	0,19510	0,15220	54	17,65170	6,52370
6	0,19510	0,14370	55	18,80280	7,00570
7	0,21210	0,16910	56	19,92120	7,53710
8	0,23760	0,18610	57	21,04020	8,07270
9	0,23770	0,18610	58	22,24470	8,66160
10	0,23780	0,18620	59	23,56950	9,35550
11	0,21240	0,16930	60	25,13080	10,15010
12	0,20390	0,15240	61	26,93270	11,04210
13	0,20400	0,17780	62	28,92760	12,01800
14	0,28050	0,23710	63	31,06100	13,09530
15	0,45920	0,26260	64	33,35570	14,32440
16	0,56160	0,28810	65	35,73280	15,76140
17	0,70670	0,29670	66	38,20590	17,35060
18	0,85220	0,31380	67	40,82320	19,08770
19	0,99810	0,34780	68	43,55570	21,00360
20	1,10180	0,35640	69	46,36390	23,16960
21	1,18020	0,37360	70	49,23230	25,62160
22	1,22470	0,39070	71	51,88700	28,25660
23	1,26090	0,40790	72	54,26790	31,03340
24	1,32290	0,43360	73	56,90940	34,12860
25	1,39390	0,46790	74	60,26580	37,72870
26	1,51690	0,50220	75	64,79920	41,98080
27	1,64920	0,52800	76	73,06400	48,62120
28	1,79090	0,57950	77	78,61450	53,28940
29	1,97690	0,63110	78	84,85320	58,61310
30	2,19020	0,71690	79	91,77750	64,69150
31	2,44000	0,84570	80	99,56310	71,63600
32	2,73570	1,00050	81	107,08253	78,89999
33	3,06050	1,16430	82	116,58360	87,70660
34	3,40630	1,34600	83	127,16298	97,69966
35	3,78280	1,52000	84	138,82293	108,99457
36	4,19980	1,67760	85	151,85185	121,77459
37	4,61390	1,83620	86	166,17893	136,15105
38	5,08850	2,00450	87	182,04236	152,25779
39	5,56240	2,17390	88	199,33185	170,33960
40	6,06370	2,34460	89	218,57923	190,49133
41	6,54800	2,50800	90	239,08730	212,79727
42	7,04330	2,67290	91	262,01076	237,54941
43	7,55980	2,84800	92	286,79654	264,63217
44	8,14620	3,03370	93	312,50000	294,34003
45	8,83440	3,26550	94	341,58416	326,48631
46	9,64910	3,55310	95	371,92394	361,06535
47	10,53920	3,85320	96	398,98990	397,28682
48	11,51070	4,20200	97	436,04651	435,18519
49	12,52020	4,56490	98	467,47967	479,65116
50	13,52190	4,93360	99	416,66667	410,95890
			100-	833,33333	833,33333

A folyamatos díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásakor az első három évben befizetett díjakból vásárolt befektetési egységek garantált minimális visszavásárlási aránya azok aktuális megtakarítási összegéhez viszonyítva, amennyiben a szerződő a díjelőírásnak megfelelően teljesíti a díjfizetést.

Technikai tartam	Biztosítási évforduló																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	61,2%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%																
11	57,3%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%															
12	53,4%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%														
13	49,7%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%													
14	46,1%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%												
15	42,7%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%											
16	39,4%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%										
17	36,2%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%									
18	33,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%								
19	30,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%							
20	27,3%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%						
21	24,5%	51,2%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%					
22	21,8%	49,3%	51,2%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%				
23	19,3%	47,6%	49,3%	51,2%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%			
24	16,8%	45,8%	47,6%	49,3%	51,2%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%		
25	14,4%	44,2%	45,8%	47,6%	49,3%	51,2%	53,1%	55,1%	57,1%	59,3%	61,5%	63,8%	66,1%	68,6%	71,2%	73,8%	76,6%	79,5%	82,4%	85,5%	88,7%	92,0%	95,4%	99,0%	

A negyedik évtől befizetett biztosítási díjakon vásárolt befektetési egységek visszavásárlási aránya azok aktuális megtakarítási összegéhez viszonyítva 99%.
A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%

Az eseti díjak visszavásárlási aránya minden esetben 100%, amennyiben a szerződés valamennyi visszavásárlásig esedékessé vált folyamatos biztosítási díjat megfizetett. Amennyiben az eseti befizetés visszavásárlásakor a hozzá kapcsolódó folyamatos díjas szerződés hátralékos, úgy az eseti befizetés visszavásárlási összege az alábbi tábla alapján kerül megállapításra.

Az eseti befizetés évfordulós visszavásárlásakor garantált minimális visszavásárlási arány az aktuális megtakarítási összeghez viszonyítva.

Technikai tartam	Biztosítási évforduló										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	97,2%	99,0%									
2	95,5%	97,2%	99,0%								
3	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%							
4	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%						
5	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%					
6	88,8%	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%				
7	87,2%	88,8%	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%			
8	85,6%	87,2%	88,8%	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%		
9	84,1%	85,6%	87,2%	88,8%	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%	
10	82,6%	84,1%	85,6%	87,2%	88,8%	90,4%	92,1%	93,7%	95,5%	97,2%	99,0%

A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%.

100.000 Ft/év kezdeti biztosítási díjhoz tartozó, a megtakarítási időszak lejáratát követően induló, élethosszig szóló havi járadék minimális értéke, amennyiben a folyamatos biztosítási díj a megtakarítási időszak alatt kizárólag T_kedvezeti, VIP T_kefedezeti, vagy Hozamgarancia Eszközalapba kerül befektetésre

Belépés kor / Megtakarítási időszak (év)	Férfi biztosított						Nő biztosított					
	10	11	12	13	14	15	10	11	12	13	14	15
45	3 770 Ft	4 248 Ft	4 751 Ft	5 280 Ft	5 836 Ft	6 424 Ft	3 310 Ft	3 728 Ft	4 167 Ft	4 631 Ft	5 121 Ft	5 640 Ft
46	3 859 Ft	4 350 Ft	4 868 Ft	5 413 Ft	5 988 Ft	6 595 Ft	3 386 Ft	3 816 Ft	4 270 Ft	4 749 Ft	5 257 Ft	5 795 Ft
47	3 951 Ft	4 457 Ft	4 991 Ft	5 553 Ft	6 148 Ft	6 776 Ft	3 466 Ft	3 910 Ft	4 379 Ft	4 876 Ft	5 402 Ft	5 962 Ft
48	4 049 Ft	4 570 Ft	5 120 Ft	5 702 Ft	6 316 Ft	6 967 Ft	3 551 Ft	4 010 Ft	4 495 Ft	5 010 Ft	5 557 Ft	6 140 Ft
49	4 151 Ft	4 689 Ft	5 257 Ft	5 858 Ft	6 494 Ft	7 169 Ft	3 642 Ft	4 116 Ft	4 619 Ft	5 154 Ft	5 723 Ft	6 330 Ft
50	4 259 Ft	4 814 Ft	5 401 Ft	6 023 Ft	6 682 Ft	7 383 Ft	3 739 Ft	4 230 Ft	4 752 Ft	5 308 Ft	5 901 Ft	6 534 Ft
51	4 372 Ft	4 946 Ft	5 553 Ft	6 197 Ft	6 882 Ft		3 842 Ft	4 351 Ft	4 894 Ft	5 472 Ft	6 090 Ft	
52	4 492 Ft	5 085 Ft	5 714 Ft	6 382 Ft			3 952 Ft	4 481 Ft	5 046 Ft	5 648 Ft		
53	4 619 Ft	5 232 Ft	5 884 Ft				4 070 Ft	4 620 Ft	5 208 Ft			
54	4 752 Ft	5 388 Ft					4 196 Ft	4 769 Ft				
55	4 894 Ft						4 331 Ft					