

„TRIO PLUSZ EXTRA” HALÁLESETRE VAGY ELÉRÉSRE SZÓLÓ 20 ÉVES TARTAMRA KÖTHETŐ LÉPCSŐZETES SZOLGÁLTATÁSÚ ÉLETBIZTOSÍTÁS (A 10. ÉVBEN 45%-OS KIFIZETÉSSSEL) KÜLÖNÖS FELTÉTELEI (E0222)

SIGNAL BIZTOSÍTÓ 

Jelen életbiztosítási különös feltételek az Életbiztosítási Általános Feltételekkel együtt érvényesek.

A biztosítási események

1.) A biztosítási események

- a) a biztosítási tartam 10., 15. évének és lejáratának életben elérése,
- b) a biztosított a biztosítási tartamon belüli halála.

Biztosítási szolgáltatások

2.) Elérési szolgáltatások

Ha a biztosított személy a biztosítási tartam 10. év végén életben van, a biztosító a kezdeti biztosítási összeg 45%-át és a 10 év alatt felhalmozódott 12. pont szerinti többlethozamból származó biztosítási összeget fizeti ki.

Ha a biztosított személy a biztosítási tartam 15. év végén életben van a biztosító a kezdeti biztosítási összeg 25%-át fizeti ki.

Ha a biztosított a biztosítási tartam lejáratakor életben van, a biztosító az értékkövetésből származó többletet, valamint a kezdeti biztosítási összeg 30%-át, és a 11. év elejétől felhalmozódott 12. pont szerinti többlethozamból származó biztosítási összeget fizeti ki.

3.) Halálesi szolgáltatás

Ha a halálest a biztosítási szerződés első 10 évében következik be, akkor a halál esetén az értékkövetéssel növelt kezdeti biztosítási összeg és az elhalálozásig felhalmozott 12. pont szerinti többlethozamból származó biztosítási összeg kerül kifizetésre.

Ha a halálest a biztosítási szerződés 10. évének vége után következik be, akkor a halál esetén a kezdeti biztosítási összegnek az értékkövetéssel növelt értéke és a 10. évtől az elhalálozásig felhalmozott 12. pont szerinti többlethozamból származó biztosítási összeg kerül kifizetésre.

Lehetőség van arra is, hogy a kedvezményezett nem veszi fel a 10. évi és/vagy a 15. évi elérési biztosítási összegeket. Ebben az esetben ezeket az összegeket a biztosító egyszeri díjnak tekinti és az ebből meghatározott biztosítási összeg és a többlethozamból származó biztosítási összeg a következő elérési, illetve az elkövetkező 5 éven belüli időszakra vonatkozó elhalálozási szolgáltatást növelik.

A biztosított személye

4.) Biztosított lehet minden, a biztosítás megkötésekor 15 és 55 év közötti személy, aki magyar állampolgár, vagy magyarországi tartózkodási engedélyre van, ha a biztosító kockázatvállalási feltételeinek megfelel. A biztosított életkora a biztosítás lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet.

A biztosítási összeg és a biztosítási díj

5.) A kezdeti biztosítási összeget szerződéskötéskor a szerződő fél határozza meg.

6.) A biztosítás díja a választott biztosítási összeg nagyságától, a biztosított nemétől, belépési korától és egyéni kockázatától (pl. egészségi állapot, veszélyes foglalkozás) függ.

7.) A biztosítás tartama csak 20 év lehet.

8.) A biztosított belépési korát a biztosító úgy állapítja meg, hogy a

biztosítás kezdetének évszámából levonja a biztosított születésének évszámát.

9.) Az életkor helytelen bevallása esetén a biztosító a biztosított valódi korának megfelelő biztosítási összeget fizeti ki, a ténylegesen befizetett díj figyelembevételével.

Díjfizetés

10.) A biztosítás díját a biztosítási tartam végéig vagy annak a biztosítási évnek a végéig kell megfizetni, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

A biztosítás díja éves díj, a biztosítóval történt megállapodás alapján fizethető azonban féléves, negyedéves és havi részletekben is.

Havi díjfizetéstől eltérő díjfizetés esetén a biztosító – a díjfizetési gyakoriságtól függően – különböző engedményt adhat.

Ha a szerződő a díjfizetés gyakoriságát változtatja, azt a biztosítóval a biztosítási évfordulót 60 nappal megelőzően írásban kell közölnie. A biztosítás első díja a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre vonatkozik.

Nyereségrészesedés

11.) A díjakat és a tartalékokat a biztosító 3,5%-os technikai kamattal határozta meg.

12.) A biztosító a matematikai tartalék befektetéséből származó, a garantált hozam (technikai kamat) felett elért többlethozam legalább 80%-át a nyereségből, mint egyszeri díjból meghatározott biztosítási összeg formájában – a 2. és 3. pontban leírtak szerint – juttatja vissza a 10. év végén, lejáratkor vagy halálestkor.

13.) A biztosított tartamon belüli elhalálozása, vagy a biztosítás 10. év végének, vagy lejáratának életben elérése esetén a biztosító – a 2. és 3. pontban leírtak szerint – az aktuális biztosítási összeget és a 12. pontban leírt többlethozamból származó biztosítási összeget fizeti ki.

Visszavásárlás, díjmentes leszállítás, életbiztosítási kötvénykölcsön

14.) Jelen szerződés e pontjára az Életbiztosítási Általános Feltételek 7. és 8. pontjában leírtak vonatkoznak.

A visszavásárlás és a díjmentes leszállítás alapösszegét a kezdeti biztosítási összeghez tartozó, a feltételek mellékletét képező tájékoztató jellegű táblázatok tartalmazzák.

A biztosító által nyújtott nyereségből a visszavásárlásra jogosultak és a díjmentesen leszállított szerződések is részesednek, a visszavásárlásra és a díjmentes szerződésekre vonatkozó nyereségelosztás szerint.

Díjmentes leszállítás esetén részletkifizetések nincsenek, a biztosító lejáratkor, vagy halálestkor fizeti ki az aktuális biztosítási összeget és a díjmentes szerződésekre vonatkozó többlethozamból származó biztosítási összeget.

Eltérő rendelkezések az értékkövetést illetően

15.) Az Életbiztosítási Általános Feltételek 21. pontjában leírt értékelmelkedés e szerződés szerint csak a halál esetén és a szerződés lejáratának elérése esetén fizetendő biztosítási összegre vonatkozik.

Kiegészítő biztosítások

16.) Jelen szerződéshez, mint alapbiztosításhoz az alábbi kiegészítő biztosítások köthetők:

1. Baleseti halál esetére szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételei (E901)
2. Baleseti eredetű rokkantságra szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételei (E902)
3. Haláleseti kockázatra szóló, életbiztosításhoz köthető kiegészítő biztosítás (E903)
4. Betegség eredetű kórházi napidíjra szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételek (E914)
5. Csonttörések vagy egyéb súlyos sérülések esetén nyújtandó azonnali szolgáltatásokra vonatkozó, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételek (E930A)

6. TB I-II. rokkantsági csoportba kerülést megállapító határozat esetén egyszeri térítésre szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételek (E2004)

7. TB III. rokkantsági csoportba kerülést megállapító határozat esetén egyszeri térítésre szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételek (E2005)

8. Munkaképtelenség esetén díjmentességre szóló, életbiztosítási szerződéshez köthető kiegészítő biztosítás feltételei (E941)

Kiegészítő biztosítás díjmentesen leszállított alapbiztosításhoz nem köthető, illetve nem tartható fenn.

VISSZAVÁSÁRLÁSI ÉS DÍJMENTESÍTÉSI ÉRTÉKEK TÁBLÁZATA

1000 Ft kezdeti biztosítási összeg esetén

A táblázatok a megadott tartam esetén a biztosítás kezdetétől számított évek végén nyereség és értékkövetés nélkül adják meg a minimális visszavásárlási és díjmentesítési összegek nagyságát. (20 év és 50 év közötti belépési korok esetén a visszavásárlási és díjmentesítési összeg a táblázatban szereplő értékeknél kevesebb nem lehet, ettől eltérő korok esetén azonban kevesebb is lehet.) A táblázatban szereplő összegeket a szerződés kezdeti biztosítási összege nagyságának figyelembevételével arányosan növelni kell.

Feltételezzük, hogy a 10. és a 15. évi részki fizetések kifizetésre kerülnek.

A vízszintes sorok megfelelő értékei adják meg, hogy a szerződés egyes éveiben mekkora a visszavásárlási, illetve díjmentesítési összeg minimális értéke.

A matematikai alapon meghatározott díjtartalék képezi a visszavásárlási és díjmentesítési összegek számítási alapját, így a táblázatban feltüntetett értékek tájékoztató jellegűek.

Visszavásárlási értékek táblázata

Tartam	20
Eltelt évek	2 31
	3 70
	4 110
	5 153
	6 196
	7 241
	8 288
	9 336
	10 26
	11 65
	12 105
	13 146
	14 189
	15 34
	16 72
	17 112
	18 153
	19 196

Díjmentesítési értékek táblázata

Tartam	20
Eltelt évek	2 50
	3 111
	4 171
	5 230
	6 288
	7 345
	8 401
	9 456
	10 34
	11 83
	12 131
	13 178
	14 224
	15 39
	16 81
	17 122
	18 162
	19 202