

Általános Személybiztosítási Szabályzat

Érvényes: 2007. június 1-jei és azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) élet-, nyugdíj-, baleset- és betegségbiztosítási szerződéseire érvényesek, feltéve, hogy a szerződést a jelen szabályzatra hivatkozva kötötték, s amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek.
- 1.2. Jelen szabályzatban, illetve az adott biztosítási szerződés különös feltételeiben nem rendezett kérdésekben a Polgári Törvénykönyv és a magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 1.3. A szerződés nyelve magyar. Amennyiben a szerződő kérésére a biztosító vállalhatja, írásbeli vállalása esetén pedig köteles idegen nyelven elkészíteni és átadni a szükséges okiratokat, de az iratok magyar nyelvű szövege tekinthető a hiteles szövegnek.
- 1.4. A biztosítási szerződéshez kapcsolódó minden biztosítási díj, költség, illetve kockázati díj, szolgáltatási összeg (illetve további összegszerűen meghatározott mennyiség) forintban értendő.

2. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

- 2.1. **Szerződő:** az a természetes vagy jogi személy, aki
 - a szerződés megkötésére az írásbeli ajánlatot megtette, és a biztosítási szerződés létrejötté esetén a biztosítási díjat fizeti,
 - a biztosító jognyilatkozatainak címzettje,
 - a biztosítóhoz intézendő jognyilatkozatok megtételére köteles.
- 2.2. **Biztosított(ak)** (továbbiakban: biztosított): az a természetes személy, akinek az életével, nyugdíjba vonulásával, testi épségével, egészségével stb. kapcsolatos biztosítási eseményre (eseményekre) a biztosítási szerződés létrejön, és akit a biztosítási kötvényben biztosítottként megjelölnek.
A biztosított
 - a szerződő fél írásos beleegyezésével a szerződésbe szerződőként bármikor beléphet. Amennyiben ez megtörténik, úgy a szerződő fél személyében bekövetkezett változásról a biztosítót írásban értesíteni kell, és az értesítés megküldésével egyidejűleg a szerződő írásos lemondó nyilatkozatát is csatolni kell.
 - a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával a szerződő fél helyébe léphet, mielőtt a szerződés a szerződő általi felmondás vagy a díjfizetés elmaradása miatt megszűnik. Ilyen esetekben az esedékes díjfizetésért a biztosított a szerződő féllal egyetemlegesen felelős.
- 2.2.1. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, úgy
 - a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges,

- a szerződő kötelezettsége a biztosítottat tájékoztatni a szerződés tartalmáról, illetve a szerződést érintő valamennyi változásról,
- a biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett jelölését tartalmazó része nem érvényes. Ekkor kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg örökösét kell tekinteni, aki az ily módon neki járó biztosítási összegből a szerződő költségeit köteles megtéríteni.

2.2.2. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

2.3. **Kedvezményezett(ek)** (továbbiakban: kedvezményezett), aki(k) a biztosítási szolgáltatásra jogosult(ak).
A kedvezményezett lehet:

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira megjelölt természetes vagy jogi személy,
- maga a biztosított (életében járó szolgáltatások esetén),
- a bemutatóra szóló kötvény birtokosa,
- a biztosított örököse, ha név szerinti kedvezményezettet nem jelöltek meg és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki.

2.3.1. A kedvezményezett személye a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítás tartama alatt bármikor, a szerződő által megváltoztatható.

Ha a biztosított és a szerződő személye eltér, a kedvezményezett módosításához a biztosított hozzájárulása szükséges.

Egybehangzó nyilatkozat hiányában kedvezményezettnek a biztosított, illetve halála esetén az örökös(e), örökösödésük arányában tekintendő(k).

2.3.2. Egy biztosítási szerződésen belül

- az alap- és kiegészítő biztosítások szolgáltatásaira külön-külön kedvezményezett jelölhető,
- egyidejűleg több kedvezményezett is megjelölhető. Ez esetben a kedvezményezettség arányát írásban az ajánlaton vagy a későbbi bejelentéskor, egyértelműen rögzíteni kell, egész százalékonként, összesen szolgáltatásonként 100%-ban.

2.3.3. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal. Ebben az esetben kedvezményezettnek – ha helyette más kedvezményezettet nem jelölnek meg – a biztosított, illetve a biztosított halála esetén a biztosított örökös(e), örökösödésük arányában tekintendő(k).

3. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

3.1. **Biztosítási ajánlat**

A biztosítási szerződést megalapozó írásbeli dokumentum, amelyen a szerződő ajánlatot tesz a biztosítás megkötésére.

- 3.2. **Alapbiztosítás**
Olyan biztosítás, amely más biztosítások megkötése nélkül, önállóan is köthető.
- 3.3. **Kiegészítő biztosítás**
Önállóan nem, csak valamely alapbiztosítás mellé köthető biztosítás.
- 3.4. **Technikai kiegészítő**
Önállóan nem, csak valamely alapbiztosítás mellé választható biztosítástechnikai elem.
- 3.5. **Biztosítási esemény**
Az alap- és kiegészítő biztosítási szerződések különös feltételeiben megnevezett időpontok, illetve események bekövetkezése.
- 3.6. **A biztosítás kockázati díja**
A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások ellenértéke, amelyet a biztosító minden hónap 1-jén levon a pénzalapból.
- 3.7. **Technikai kezdet**
A biztosítási ajánlat aláírását követő hónap 1-je, amely egyben az első biztosítási év kezdete.
- 3.8. **Biztosítási év, biztosítási évforduló**
A biztosítási év a biztosítás tartamán belül 12 egymást követő hónap, a biztosítási év vége a 12. hónap utolsó napja. A biztosítási év első hónapjának első napja a biztosítási évforduló.
- 3.9. **A biztosítás tartama**
A biztosítás tartama a szerződés technikai kezdetétől számított, az ajánlat aláírásakor a szerződő által meghatározott teljes biztosítási évek száma.
- 3.10. **Belépési életkor, emelt életkor, kiegyenlített életkor**
A szerződéskötéskor a biztosított életkora úgy kerül meghatározásra, hogy a technikai kezdet dátumának évszámából kivonódik a biztosított születésének évszáma.
A kiegyenlített életkor két biztosított esetén, a biztosítottak életkora alapján kalkulált, korkiegyenlítő tábla alapján meghatározott közös életkor, amelyre vonatkozóan a biztosítás díja meghatározható.
- 3.11. **Aktuális életkor**
A biztosítás tartama során a biztosított mindenkor aktuális életkora úgy kerül meghatározásra, hogy a biztosított belépési korához (emelt korához) hozzáadódik az eltelt teljes biztosítási évek száma.
- 3.12. **Díjesedékeség időpontja**
Folyamatos díjfizetés esetén a választott díjfizetési gyakoriság által meghatározott díjfizetési időszak (pl. hó, negyedév, félév, év) első napjának 0 órája.
- 3.13. **Elkülönített pénzalap (továbbiakban: pénzalap)**
A biztosítási szerződésre beérkező díjak, a hozamok, illetve költségek elszámolására szolgáló nyilvántartás.
- 3.14. **Aktuális pénzalap, a pénzalap aktuális értéke**
A biztosítási szerződés során a befektetési eredménnyel módosított és a mindenkorai költségekkel csökkentett pénzalap értéke.
- 3.15. **Minimális pénzalap, a pénzalap minimális értéke**
A pénzalapnak a biztosítási termék létrehozásához, a szerződés és az adatok kezeléséhez, szükséges – a biztosító mindenkorai költségeinek fedezetéül szolgáló – a szerződésre lebontott legalacsonyabb értéke. A minimális pénzalap mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 3.16. **Elégséges pénzalap, a pénzalap elégséges értéke**
A minimális pénzalap és 2 hónapra eső teljes biztosítási díj összege.
- 3.17. **A pénzalap készpénzértéke**
A pénzalap aktuális értékének és a minimális pénzalap értékének különbsége.
- 3.18. **Díjelégtelenség**
Díjelégtelenség áll fenn, ha a pénzalap készpénzértéke nullára csökken.
- 3.19. **Kölcsöntartozás**
A biztosítási tartam során a pénzalap terhére felvett, és vissza nem fizetett kölcsön és kamatainak együttes összege.
- 3.20. **Kezdeti kezelési költség**
A biztosító szerzési költségeinek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a pénzalapból – a biztosítási szerződés megkötését követő első hónaptól – a díjesedékeség időpontjában kerül levonásra.
A kezdeti kezelési költség mértékét és levonásának időtartamát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 3.21. **Nyilvántartási költségek**
A biztosító folyamatosan felmerülő költségeinek fedezete. A pénzalapból minden hónap első napján kerül levonásra.
Adminisztrációs költség
A díjfizetés gyakorisága és módja szerint meghatározott díjjal nem arányos költség. Összegét folyamatos díjfizetés esetén a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott (13. pont) – index mértékében megemelheti.
Az adminisztrációs költség emelésének hatályával egybeeső, illetve az azt követő biztosítási évfordulótól a szerződő az indexált adminisztrációs költség figyelembevételével meghatározott folyamatos díjat kell, hogy fizesse.
Az adminisztrációs költség aktuális összegéről a biztosító a szerződőt az ajánlat felvételekor az adott biztosítás szabályzatában, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja. Az adminisztrációs költség nagyságát az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
Fenntartási költség
A szerződés fenntartásához szükséges költségek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a pénzalapból a díjesedékeség időpontjában kerül levonásra. A fenntartási költség mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.
- 3.22. **Befektetési költség**
A biztosító befektetési költségeinek fedezete. Díjjal nem arányos költség, amely a pénzalapból minden hónap utolsó napján kerül levonásra. A befektetési költség mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.23. **Kötvényesítési költség**

Amennyiben a szerződés az ÁSZSZ. 23.4. pontja (30 napon belüli felmondás) alapján szűnik meg, a befizetésekből levonásra kerül a kötvényesítési költség.

A kötvényesítési költség mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek függeléke tartalmazza.

3.24. **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

A biztosítás a befektetéstechnikai kiegészítő érvényességének ideje alatt befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelyben a befektetési kockázatot a szerződő viseli, a biztosító szolgáltatásaira, elszámolási kötelezettségére stb. a Befektetéstechnikai kiegészítő szabályai érvényesek, amennyiben azok az ÁSZSZ egyéb előírásaitól eltérnek.

4. **A SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, HATÁLYA**

4.1. A szerződő a biztosítási szerződés létrejöttét írásbeli ajánlattal kezdeményezi. A biztosító jogosult az ajánlat alapján az ajánlattétel időpontjától számított 15 napon belül a biztosítási kockázatot elbírálni.

4.2. A szerződés akkor is létrejön, ha a szerződő ajánlatára a biztosító 15 napon belül nem nyilatkozik. Az ajánlat hallgatólagos elfogadása esetén a szerződés az ajánlat aláírásának napjára visszamenő hatállyal jön létre, az ajánlattal egyező tartalommal.

4.3. Ha a biztosító az ajánlatot a fentiekben meghatározott határidőn belül elutasítja, az ezen időszak alatt bekövetkezett károkért helytállni nem tartozik.

A biztosítási ajánlat aláírásakor fizetett első biztosítási díjat az ajánlat elutasítása esetén a döntést követő 15 napon belül a biztosító kamatmentesen visszafizeti

A díj esetleges határidőn túli visszafizetése a biztosító kockázatvállalását nem befolyásolja.

4.4. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

4.5. A biztosító a létrejött szerződésről a szerződő számára kötvényt állít ki.

4.6. Ha a biztosító csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá, ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közlik vele, a tudomására jutástól számított 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására – illetőleg, ha a kockázatot a kockázatelbírálási szabályok értelmében nem vállalhatja – a szerződés a 30. napra írásban felmondhatja.

5. **KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE ÉS VÉGE**

5.1. A biztosítás az azt követő nap 0 órájkor lép hatályba, és kezdődik meg a biztosító kockázatviselése, amikor az első biztosítási díj a biztosító számlájára beérkezett, feltéve, hogy a biztosítási szerződés létrejött, vagy utóbb létrejön.

5.2. Ha a szerződő az első díjat a biztosító képviselőjének fizette, a díj legkésőbb a fizetés napjától számított negyedik napon a biztosító számlájára beérkezettnek tekintendő.

5.3. A biztosító kockázatviselése megszűnik:

- a) a biztosított/két biztosított esetén bármelyiküknek a korábbi, a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy

- b) a biztosítási tartam lejáratára napjának 0 órájkor, vagy

- c) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0 órájkor, vagy

- d) a díjlegtelenség időpontjának megfelelő napot követő hónap utolsó napjának 0 órájkor.

- e) az ÁSZSZ 23.4. pontja szerinti felmondás esetén, a szerződő írásbeli felmondásának beérkezését követő nap 0. órájkor.

5.4. A biztosító kockázatviselése a kiegészítő biztosítás(ok) tekintetében megszűnik az alapbiztosítás megszűnésével, vagy korábban az alapbiztosítás érvényessége alatt a szerződőnek a kiegészítő biztosítás(ok) felmondására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezési napot követő hónap első napjának 0 órájkor.

5.5. A biztosítás megszűnése esetén a biztosító azon kockázati díjak és költségek levonására jogosult, amelyek a szerződés érvényessége alatt voltak esedékesek. A biztosító mindazon díj visszafizetésére köteles, amely a jelen pont szerint nem illeti meg.

6. **KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ**

6.1. A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől, az adott biztosítás különös feltételeiben meghatározott egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához

- nem szükséges sem egészségi nyilatkozat, sem orvosi vizsgálat, vagy
- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- egészségi nyilatkozata és orvosi vizsgálata,

és az előbbieken alján beszerzendő egyéb orvosi iratok szükségesek.

A biztosított az elvégzett orvosi vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.

6.2. **Az ajánlat aláírásának napjától 6 havi várakozási idő áll fenn.** Ha a biztosítási esemény ezen időn belül bekövetkezik, a biztosító a befizetett folyamatos, egyszeri, illetve rendkívüli díjak nyilvántartási költségekkel csökkentett összegét fizeti ki, és ezzel a biztosítás megszűnik. Orvosi vizsgálattal kötött szerződések esetén a biztosító a várakozási idő alkalmazásától eltekinthet.

6.3. A biztosító a hat havi várakozási időtől eltekint, ha a biztosítási esemény a kockázatviselés tartama alatt történt balesettel (8. pont) összefüggésben következett be.

6.4. A szerződő és a biztosított a biztosító előírásaitól eltérő esetben is kezdeményezheti saját költségére a biztosító által meghatározott orvosi vizsgálat elvégzését.

7. **A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA**

Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerinti biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító az ott meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti, illetve biztosítási összeget fizeti ki.

8. BALESET, BALESETBIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Baleset: a biztosítási szerződés tartama alatt a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében a biztosított mulékony sérülést szenved.

Balesetbiztosítási esemény: ha a baleset megtörténtétől számított 2 éven belül a biztosított maradandó egészségkárosodása következik be, vagy 1 éven belül meghal, amennyiben erről az alap-, illetve kiegészítő biztosítás szabályzata másként nem rendelkezik.

Nem minősül balesetnek: a megemelés, a rándulás, a foglalkozási betegség (ártalom), a fagyás, a napszúrás és a hőguta.

Nem baleset az öngyilkosság, öncsonkítás vagy annak kísérlete, abban az esetben sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

- 8.1. A baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosszakértője állapítja meg, a testi funkcióvesztés, a szövödmények és a balesetből eredő egyéb sérülések figyelembevételével. Más orvosszakértői testületek döntése a biztosítót nem köti. A megállapításra az alábbi táblázatban felsorolt esetekben azonnal, egyébként pedig a balesetet követő 2 éven belül kerül sor.

Egészségkárosodás mértéke	jobb	bal
mindkét szem látásának elvesztése	100%	
mindkét felkar, alkar vagy kéz elvesztése	100%	
mindkét láb elvesztése combtól	100%	
mindkét lábszár elvesztése, protézisre alkalmatlan	100%	
mindkét lábszár elvesztése, jó térdfunkcióval	80%	
egy oldali comb elvesztése	80%	
egy oldali felkar elvesztése	80%	80%
egy oldali alkar elvesztése	70%	70%
mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	70%	
egy oldali lábszár elvesztése	70%	
egy oldali kézfej elvesztése csuklóból	70%	70%
egy oldali lábfej elvesztése a boka csatlakozásánál vagy felette	40%	
egy szem látásának teljes elvesztése	35%	
egy fül hallóképességének teljes elvesztése	25%	
egy hüvelykujj teljes elvesztése	30%	25%
mutatóujj teljes elvesztése	20%	20%
nagylábujj teljes elvesztése	10%	
egyéb kézujj teljes elvesztése	10%	10%
egyéb lábujj teljes elvesztése	3%	

- 8.2. Igazolt balkezesség esetén a hüvelykujj teljes elvesztésére vonatkozó százalékok felcserélődnek.
- 8.3. A kifizetésre kerülő szolgáltatási összeg az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján kerül meghatározásra.
- 8.4. Egy biztosításon belül a kifizetések összesített százalékos mértéke több testrészt egyidejű sérülése, vagy többszöri sérülés, illetve több szolgáltatás esetén sem haladhatja meg a 100%-ot.

- 8.5. Egy testrészt többszöri sérülése miatti szolgáltatási összeg a 8.1. pontban látható egészségkárosodási táblázatban foglalt, az adott testrészt megállapított egészségkárosodási mértéket nem haladhatja meg.
- 8.6. Az igény alapját képező biztosítási esemény előtt bármely okból már sérült vagy károsodott, funkciójában korlátozott – nem ép – testrészek a biztosításból ki vannak zárva.
- 8.7. Amennyiben a biztosított mulékony vagy maradandó egészségkárosodása a szolgáltatás alapja, úgy az csak abban az esetben téríthető, ha az igényt még a biztosított életében bejelentették, lehetővé téve az elbírálást.

9. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE

- 9.1. A szerződő által fizetett díj az alapbiztosítási szerződés pénzalapjára azzal az időponttal kerül jóváírásra, amikor az a biztosító számlájára beérkezett.
- 9.2. Többlethozam és költséglevonás rendje:
A biztosító az alapbiztosítási szerződés pénzalapjában kezelt tőkén elért befektetési hozam 100%-át minden hónap utolsó napján a szerződésre jóváírja, valamint levonja a befektetési költséget. Ezt követően, a következő hónap első napjának 0 órájkor levonásra kerülnek az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, az adott hónapban esedékes költségek, valamint a technikai kiegészítők költségei.

10. DÍJFIZETÉS

- 10.1. A biztosítási díj lehet egyszeri vagy folyamatos. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttkor esedékes. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás gyakoriság szerinti első díja a szerződés létrejöttkor, minden későbbi díj pedig előre, annak az időszakra az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
A díjfizetés gyakoriságáról az alapbiztosítás különös feltételei rendelkeznek.
- 10.2. Amennyiben az alapbiztosítás különös feltételei másképp nem rendelkeznek, a biztosítási díj fizethető csekken vagy banki átutalással.
- 10.3. A szerződő a díjfizetés gyakoriságát és módját a szerződéskötéskor választja meg, amelynek alapján a gyakoriság szerinti díj a felmerülő mindenkor költségek figyelembevételével kerül megállapításra.
- 10.4. Folyamatos díjfizetés esetén a biztosítás évfordulóján a szerződőnek lehetősége van a díjfizetési gyakoriság megváltoztatására.
Erről a szándékáról írásban, a biztosítási évfordulót 30 nappal megelőzően értesítenie kell a biztosítót.

11. KÖLTSÉGEK MEGHATÁROZÁSA

A biztosítási szerződés fennállása során felmerülő költségek fajtáit és azok mértékét a biztosító az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve a technikai kiegészítők különös feltételeinek függelékében határozza meg, melyek a szerződés részét képezik.

A felmerülő költségek esetleges változásáról a biztosító az ajánlott indexszel együtt (13.2. pont) értesíti a szerződőt.

Amennyiben az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a biztosító a 3.20.–3.22. pontokban meghatározott költségek levonását alkalmazza, az alap- és kiegészítő biztosítás különös feltételeinek függelékében meghatározott mértékben.

12. DÍJELÉGTLENSÉG

12.1. A biztosító a kockázatot a díjelégtelenség időpontjáig viseli. A biztosítási szerződés – az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők együttesen – a díjelégtelenség időpontjának megfelelő naptól kezdődően hónap utolsó napjának 0 órájaktól kezdődően megszűnik, mivel a szerződés készpénzértéke nem nyújt fedezetet az érvényes és esedékes kockázati díjak, valamint költségek levonására.

12.2. A díjelégtelenségről és következményeiről a biztosító értesítést küld a szerződőnek, de a szerződés értesítés nélkül is megszűnik.

13. ÉRTÉKKÖVETÉS

13.1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő minden évben, az alapbiztosítási szerződés évfordulóján az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati biztosítási összegeit és díjait arányosan növelheti (indexálhatja) a biztosító által ajánlott mértékben.

13.2. Az ajánlott index mértékéről, a biztosítási összegek módosításáról, az új biztosítási összegekhez tartozó biztosítási díjakról a biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítási év vége előtt, írásban értesíti a szerződőt.

13.3. A biztosító az általa ajánlott index mértékét a Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján határozza meg. Ennek bázisa az indexszám meghirdetését megelőző naptári évről vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 5 százalékponttal eltérhet. Az így meghatározott index az adott év június hó 1-jétől a rákövetkező év május hó 31-éig kerül alkalmazásra.

13.4. Az érték követés elfogadása esetén a módosított alap- és kiegészítő biztosítási összegeket és díjakat a biztosító a következők szerint állapítja meg:

13.4.1. Alapbiztosítások esetén az előző biztosítási évről vonatkozó biztosítási összeg és az ajánlott index szorzatával megnöveli az előző biztosítási évről vonatkozó biztosítási összegeket. Ezzel egyidejűleg az előző biztosítási évről vonatkozó biztosítási díjakat is megnöveli az index és az előző biztosítási évről vonatkozó díj szorzatával.

13.4.2. A kiegészítő biztosításoknál összegbiztosítások esetén az indexálás azonos az alapbiztosításoknál alkalmazott móddal (13.4.1. pont). Rókkantsági díjvállalásra szóló kiegészítő biztosítás esetén a díj az átvállalás utáni indexálás utáni és indexálás előtti összegének arányában nő.

13.4.3. A díjnövelési opciót szintén az index mértékével növeli a biztosító.

13.5. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén

- **a biztosítási díjjal nem arányos költségek** az ajánlott index elutasítása esetén is **az ajánlott index mértékében emelkednek**.
- **a biztosítási díjjal arányos költségek mértéke** a tartam során nem módosul.

13.6. Amennyiben a szerződő a biztosítási év végét legalább 30 nappal megelőzően, ajánlott levélben a biztosító indexálására vonatkozó javaslatát nem utasítja vissza, úgy azt a biztosító a szerződő által elfogadottnak tekinti. Az évfordulót követően a szerződő a módosított érvényes és esedékes díjat tartozik fizetni.

13.7. Az érték követés itt meghatározott módszerétől az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

14. DÍJNÖVELÉSI OPCIO

14.1. Folyamatos díjfizetés esetén a szerződőnek lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – a biztosítás lejáratát megelőzően növelje. Erre akkor van lehetőség, ha a díjnövelésre vonatkozó szándékát a szerződő a biztosítási évfordulót legalább 30 nappal megelőzően írásban, ajánlott levélben a biztosítóhoz eljuttatja. A díjnövelési opció a biztosítási díj részét képezi.

14.2. A díjnövelési opcióval emelt biztosítási díj mértékét a biztosító korlátozhatja, illetve a díjemelést kockázatbírálási szempontok figyelembevételével elutasíthatja.

14.3. A díjnövelési opció alkalmazásával kapcsolatos kérdésekben az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei az irányadók.

15. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉSI LEHETŐSÉG

15.1. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződőnek a biztosítási tartam során lehetősége van rendkívüli díjfizetés teljesítésére úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítás kockázati díjai és a biztosítási összegek változtatása nélkül – a biztosítás lejáratát megelőzően növelje.

15.2. Kölcsöntartozás esetén a befizetett rendkívüli díj – legfeljebb a kölcsöntartozás erejéig – a fennálló kölcsöntartozást csökkenti.

16. KÖLCSÖN

16.1. Folyamatos és egyszeri díjfizetés esetén a szerződő a biztosítási tartam során az alapbiztosítás pénzalapjának terhére kölcsönt vehet fel. A kölcsönfelvételéhez a biztosító hozzájárulása szükséges.

16.2. A kölcsönt kamat terheli, amelynek mértéke változó, mivel minden hónapban megegyezik a pénzalapra 9.2. pont szerint havonta jóváírt befektetési hozam mértékével.

16.3. A biztosítási tartam során a felvehető kölcsön mértéke nem haladhatja meg a mindenkori pénzalap és az elégséges pénzalap különbségének értékét. Kölcsön felvételekor az esetleges korábbi kölcsönfelvételből eredő kölcsöntartozások összeadódnak.

16.4. A szerződő kölcsöntartozása nem haladhatja meg a pénzalap készpénzértékét. Amennyiben a szerződő kölcsöntartozása meghaladja a pénzalap készpénzértékét, úgy a szerződés díjelégtelenség miatt, kifizetés nélkül megszűnik.

- 16.5. A kölcsön folyósítása, illetve a felvett kölcsön mértéke nem befolyásolja a pénzalapra jóváírt kamatok és a levonásra kerülő költségek mértékét.
- 16.6. A kölcsöntartozás összegét a szerződő a biztosítási tartam során bármikor visszafizetheti, a rendkívüli díjfizetési lehetőség (15. pont) alapján.
- 16.7. Amennyiben a szerződő kölcsöntartozását a biztosítási tartam végéig nem fizeti meg, úgy azt a biztosító az aktuális lejáratú összegből levonja.
- 16.8. Az alpbiztosítás megszűnése esetén a biztosító a fennálló kölcsöntartozást a szolgáltatási összegből levonja.
- 16.9. A kölcsönfolyósítás és kölcsöntörlesztés itt meghatározott lehetőségétől az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételei eltérően is rendelkezhetnek.

17. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

A visszavásárlással és a részvisszavásárlással kapcsolatos kérdésekben az alpbiztosítás különös feltételei az irányadók.

18. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE, A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES IRATOK

- 18.1. A **biztosítási eseményt** annak **bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni** a biztosítónak, elmulasztása a közlési és változás-bejelentési kötelezettség megsértésének következményeivel járhat (21.5. pont).
- 18.2. A késedelmes bejelentés esetén a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak. Ebben az esetben az alpbiztosítás különös feltételeiben rögzített készpénzérték kerül kifizetésre.
- 18.3. Az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben meghatározott biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő dokumentumok bemutatása szükséges:
- a biztosítási kötvény,
 - a kedvezményezett személyazonosságának igazolása,
 - biztosítási szolgáltatás felvételére való jogosultság igazolása,
 - hatósági eljárás esetén az erre vonatkozó jogerős határozat vagy bírósági ítélet,
 - haláleseti szolgáltatás igénybevétele esetén a halál tényét, időpontját igazoló okirat (halotti anyakönyvi kivonat) és a halál okát igazoló halottvizsgálati bizonyítvány,
 - betegségbiztosítás esetén a betegség kezdetének időpontját, lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítvány,
 - balesetbiztosítás esetén a baleseti eseményt igazoló orvosi dokumentáció (kórházi zárójelentés, ambuláns kezelési lap),
 - a lejáratú szolgáltatás esetén a biztosított életben létét és életkorát igazoló okirat,
 - a különös szerződési feltételekben, az előbbieken túl, előírt egyéb dokumentumok.
- 18.4. A biztosító szükség esetén egyéb igazolásokat is bekérhet, illetve bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat.

A szükséges okiratok költségeit annak kell viselnie, akinek azok elfogadása érdekében áll. A biztosítót terheli minden olyan költség, amelyet a biztosítási esemény bekövetkezésének bizonyításához igazolhatóan indokolatlanul kért.

- 18.5. A biztosítási szolgáltatás teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes.

19. KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 19.1. A szerződő és a biztosított az ajánlat aláírásakor **köteles** a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval **írásban közölni, amelyre vonatkozóan a biztosító kérdést tett fel**, és amit a szerződő és a biztosított ismert vagy ismernie kellett. Felelőségük ebben a vonatkozásban egyetemleges.
- 19.2. A biztosított és a szerződő köteles a biztosító számára lehetővé tenni a biztosítás szempontjából lényeges adatok és körülmények ellenőrzését.
- 19.3. Amennyiben a biztosító az **életkor vagy más kockázati tényező helytelen bevallása** miatt a szerződésre a valós kockázati biztosítási díjnál alacsonyabb díjat számított, de a szerződés a valós életkorral, illetve kockázati tényezőkkel az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei szerint létrejöhetett volna, úgy a **biztosítási összeg arra az összegre kerül leszállításra**, amely a biztosítás megkötésének időpontjában a biztosított tényleges életkora, illetve kockázati tényezői mellett megfelelő volt.
- 19.4. Ha a díj a helytelen korbevallás folytán magasabb összegben nyert megállapítást – de a szerződés a valós életkorral a szerződés feltételei szerint is létrejöhetett volna –, a biztosító a díjkülönbözetet visszatéríti.
- 19.5. Ha a biztosított valós életkora alapján a biztosítási szerződés nem jöhetett volna létre, a szerződés érvénytelen.
- 19.6. **A változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok érvényesek (21.5. pont).**

20. VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 20.1. A szerződő és a biztosított **köteles** a biztosítónak **írásban bejelenteni** személyi adatainak (pl. lakcím, foglalkozás, hobbi, sporttevékenység), továbbá az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint technikai kiegészítők **különös feltételeiben rögzített egyéb lényeges körülményeknek a megváltozását, a bekövetkezett biztosítási eseményeket** a változás, illetve az esemény beálltától számított 8 napon belül.
- 20.2. A bejelentett körülményváltozás alapján a biztosító mérlegeli a kockázatváltozást, és amennyiben szükséges, jogosult a megváltozott körülményeknek megfelelően a díjat módosítani, a bejelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül. A módosított díj a bejelentést követő hónap 1-jével illeti meg a biztosítót.
- 20.3. Ha a biztosított új, vagy később megismert adatai olyan megnövekedett kockázatot jelentenek, amit a biztosító nem vállalhat, a biztosító a szerződést a tudomására jutástól számított 15 napon belül, írásban a 30. napra felmondhatja.

- 20.4. Amennyiben a biztosított a körülmények változása folytán az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben kizárt kockázatnak teszi ki magát, a biztosító jogosult a szerződést a tudomására jutástól számított 15 napon belül a 30. napra felmondani.
- 20.5. Amennyiben a szerződő és a biztosított a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlésre, illetve a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályok (21.5. pont), illetve a 19.3. pontban leírtak érvényesek.

21. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

- 21.1. A biztosító a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól mentesül, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása miatt halt meg. Ebben az esetben a pénzalap készpénzértéke – ha a szerződés illet tartalmaz – a biztosított örököseit illeti meg, abból a szándékos magatartást tanúsító kedvezményezett nem részesülhet.
- 21.2. A szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a pénzalap készpénzértékét köteles kifizetni, ha a biztosítási esemény a biztosított
- szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal összefüggésben következett be, illetőleg
 - a szerződéskötéstől számított két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be – függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el.
- 21.3. Mentésülés baleset- és betegségbiztosítások esetében Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltételei baleseti és/vagy betegségi szolgáltatást is tartalmaznak, – illetve baleset esetére vállalnak egyéb kötelezettséget, – a biztosítási összeg a 21.1.–2. pontokban foglaltakon kívül akkor sem kerül kifizetésre, ha a balesetet, egészségkárosodást vagy betegséget jogellenesen
- a biztosított szándékos, vagy
 - súlyosan gondatlan magatartása okozta.
- 21.4. Súlyosan gondatlan magatartás okozta balesetnek, illetve betegségnek minősül, ha a biztosítási esemény
- a biztosított súlyosan ittas állapotával (2,5 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkohol-szint) közvetlen okozati összefüggésben következett be, vagy
 - a biztosított által nem orvosi javallatra, vagy nem az előírt adagolásban szedett altató- vagy nyugtatószer, illetve gyógyszer, kábítószer következtében áll be, vagy
 - a biztosított jogosítvány nélküli, vagy ittas (0,08 ezrelék, illetve ennél magasabb véralkohol-szint) gépjárművezetése közben következett be, és mindkét esetben más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
 - engedélyhez kötött tevékenységnek a biztosított általi engedély nélküli végzése miatt, vagy
 - a biztosított munkavégzése során, a munkavédelmi szabályoknak a biztosított általi súlyos megsértése miatt következett be.

- 21.5. A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól és csak a pénzalap készpénzértékét köteles kifizetni, kivéve, ha
- a biztosított, illetve a szerződő bizonyítják, hogy az elhallgatott, vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte,
 - az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében,
 - életbiztosítási szolgáltatás esetén a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig legalább 5 év eltelt.

22. KOCKÁZATKIZÁRÁSOK

- 22.1. A biztosító kockázata nem terjed ki arra az esetre, ha a biztosítási esemény közvetlenül vagy közvetve összefüggésben áll:
- harci eseményekkel vagy más háborús cselekményekkel,
 - felkelésekkel, lázadásokkal vagy zavargásokkal,
 - radioaktív, illetve ionizáló sugárzással, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést, vagy
 - HIV fertőzéssel.
- 22.2. Harci cselekménynek minősül a hadüzenettel vagy anélkül vívott háború, határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérelt, népi megmozdulás (pl. nem engedélyezett tüntetés vagy be nem jelentett, illetve nem engedélyezett sztrájk), idegen ország korlátozott célú hadicselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény.
- 22.3. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége gépi erővel hajtott szárazföldi, légi vagy vízi járműben országos vagy nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen való részvétel következtében, vagy ilyen versenyekre való felkészülés során következik be.
- 22.4. A biztosító nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála, balesete, betegsége nem a szervezett légi forgalom keretében végrehajtott légi úton vagy körrepülésen való részvétel, hanem egyéb repülés vagy repülősportolás (pl. ejtőernyős ugrás, sárkányrepülés, siklóernyőzés) következménye.
- 22.5. Amennyiben a biztosító kockázatviselése nem áll fenn, az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételeiben rögzített biztosítási szolgáltatás helyett a pénzalap készpénzértéke kerül kifizetésre a kedvezményezettnek.

23. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 23.1. Amennyiben a biztosítási szerződés különös feltétele eltér a jelen szabályzattól, úgy az adott pontok esetében az alap és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők különös feltételeiben rögzítettek szerint kell eljárni.
- 23.2. Amennyiben a kiegészítő biztosítások, illetve a technikai kiegészítők különös feltételei másképp nem rendelkeznek, úgy a kiegészítő biztosításoknak és technikai kiegészítőknek

- nincs önálló pénzalapjuk, maradékjoguk, azaz nem díjmentesíthetők, kölcsönrel nem terhelhetők és nem vásárolhatók vissza.
- 23.3. Ha a szerződésben két biztosított szerepel, akkor a szerződés létrejöttéhez és megszüntetéséhez a biztosítottak egybehangzó írásbeli nyilatkozata szükséges. Ha a biztosítás fennállására vonatkozóan a biztosítottak a tartamon belül eltérően nyilatkoznak a biztosítónak, úgy a biztosító az erre vonatkozó feltételek megléte esetén a pénzalap készpénz-értékét a szerződésben megnevezett szerződő (díjat fizető) számára fizeti ki.
- 23.4. A szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli tájékoztatás (kötvény) kézhezvételétől számított 30 napon belül a biztosítóhoz küldött nyilatkozattal a biztosítási szerződést írásban – indoklás nélkül – felmondhatja. A felmondó nyilatkozat kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási **szerződéssel kapcsolatban teljesített befizetésekkel elszámolni**. A szerződés elszámolásának feltétele a kötvény visszaküldése.
- 23.4.1. Ebben az esetben a biztosító a befizetett díjakkal a következőképpen számol el: a pénzalap aktuális értékéből levonja a kötvényesítési költséget (3.23. pont), de visszafizeti a megszűnésig levont egyéb költségeket.
- 23.4.2. A felmondott biztosításra a biztosító – az e pont szerinti elszámoláson túl – fizetési kötelezettséggel csak a felmondás beérkezését követő nap 0. órájáig tartozik, de a szolgáltatásból az esedékes kockázati díjakat is levonhatja.
- 23.4.3. A szerződő – az őt megillető felmondási jogról – érvényesen nem mondhat le, de nem illeti meg a felmondás joga a szerződőt a hitelfedezeti életbiztosítás esetén, illetve ha a szerződés tartama a 6 hónapot nem haladja meg.
- 23.5. **A biztosításból eredő igények a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 2 év elteltével elévülnek.**
- 23.6. A szerződő/biztosított a szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a biztosító a szerződés körében adatait kezelje, és a 2003. évi LX. törvény (továbbiakban Bit) 155–159. §-ai alapján azokat jogszerűen harmadik személynek átadja.
- 23.7. A biztosító a személyes adatokat a szerződés részét képező, a szerződő és a biztosított aláírásával elfogadott „Tájékoztató és nyilatkozat az adatkezelésről” okirat figyelembevételével kezeli.
- 23.8. Biztosítási titok minden olyan – államtitoknak nem minősülő –, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely az egyes ügyfeleknek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.
- Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a törvényben 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 biztosító ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához,
- a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.
- Az előző bekezdésben meghatározott céltól eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet, a hozzájárulást a biztosító az ajánlat aláírásával egyidejűleg szerzi be. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.
 - 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.
- 23.9. A biztosító ügyfelei biztosítási titkát csak a törvény, illetve az ügyfél hozzájárulása esetén adhatja át.
- 23.9.1. A törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn:
- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
 - b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel,
 - c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval,
 - d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel,
 - e) a törvény szerinti esetekben az adóhatósággal,
 - f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítői, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
 - h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal,
 - j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervezettel,
 - k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
 - l) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval,
 - m) 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,
 - n) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben.
- 23.9.2. A nyomozóhatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére a biztosító köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet
- a) kábítószer-kereskedelemmel,
 - b) terrorizmussal,
 - c) illegális fegyverkereskedelemmel, vagy
 - d) a pénzmosás bűncselekményével függ össze.

- 23.10. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.
- 23.11. Az ajánlat aláírásával a **szerződő/biztosított felmenti a titoktartás** alól egyrészt a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, másrészt a társadalombiztosítási és egyéb hatósági, igazgatási szerveket azon – az egészségi állapottal, fennálló és korábbi betegségekkel, balesetekkel, esetleges halál bekövetkeztével összefüggő – adatoknak a biztosító részére való továbbítása tekintetében, amelyek a biztosító számára a kockázat vagy a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.
- 23.12. Ha a szerződő/biztosított a biztosítási szerződés szempontjából lényeges körülmények vonatkozásában a titoktartási kötelezettség alól a kezelő és vizsgáló orvosokat, egészségügyi intézményeket, társadalombiztosítási és más hatósági, igazgatási szerveket nem menti fel, de a szerződés létrejött, úgy a biztosító annyiban mentesül a fizetési kötelezettség alól, amennyiben emiatt a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.
- 23.13. A biztosítási szerződés megkötését követően a biztosító évente legalább egyszer tájékoztatást ad az életbiztosítási szerződés szolgáltatási értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és a visszajáró többlethozam jóváírásának mértékéről.
- 23.14. A biztosítási szerződés legfontosabb adózási szabályait a biztosító a jelen ajánlati csomaggal együtt átadott tájékoztatóban ismerteti.

Biztosító neve:	AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Társasági formája:	Zártkörűen működő Részvénytársaság
Székhelyének állama:	Magyar Köztársaság
Biztosító székhelye és címe:	1091 Budapest, Üllői út 1.
Panasziroda címe:	AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Panasziroda 1813 Budapest, Pf.: 245.
Központi ügyfélszolg. iroda:	1023 Budapest, Bécsi út 3–5.
Felügyeleti szerv:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

A jogosult panasszal fordulhat a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez, a PSZÁF-hoz, a Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testülethez, illetve a – számára nem megfelelő – biztosítói döntés ellen bírói út igénybevételeire van lehetőség.

Halálesetre vagy elérésre szóló vegyes életbiztosítás részfizetési szolgáltatási lehetőséggel különös feltételei

RA-02

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzata (továbbiakban: ÁSZSZ) az irányadó.

2. BIZTOSÍTOTT

- 2.1. Jelen biztosítási szerződés egy vagy két személy életére köthető.
- 2.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 65 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75. életévet, illetve két biztosított esetén egyikük életkora, valamint kiegyenlített életkoruk sem lehet ennél magasabb.

3. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

- 3.1. A biztosítottnak (két biztosított esetén bármelyikük korábbi) a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy
- 3.2. a biztosítási tartam lejárat.

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK

4.1. Haláleseti szolgáltatás

Amennyiben a biztosított, – két biztosított esetén bármelyikük – a biztosítás tartamán belül meghal, úgy a biztosító az aktuális haláleseti biztosítási összeg és az aktuális pénzalap értéke közül a haláleset időpontjában magasabb összeget fizeti ki. A biztosító a kifizetésre kerülő összegből a fennálló kölcsöntartozás (14. pont) és a haláleset időpontja után esetlegesen teljesített részfizetés összegét levonja. A haláleseti biztosítási összeg a biztosítottak egyszerre történő elhalálozása esetén is egyszeresen kerül kifizetésre.

4.2. Lejáratú szolgáltatás

A biztosító a biztosítási tartam lejáratakor a biztosított, két biztosított esetén mindkettőjük életben léte esetén a pénzalap lejáratú időpontban aktuális értékét fizeti ki, amelyből az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás (14. pont) összegét levonja.

5. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYHEZ NEM KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS – RÉSZKIFIZETÉSI SZOLGÁLTATÁS

5.1. Fogalom-meghatározások

5.1.1. *Részfizetési szolgáltatás*

Előre meghatározott időpontok elérése esetén a pénzalap terhére teljesített kifizetések sorozata.

5.1.2. *Részfizetés, részfizetési összeg*

A részfizetési szolgáltatás egy-egy elemeként teljesítendő kifizetés.

5.1.3. *Részfizetési időpont*

Olyan időpont, amely elérése esetén részfizetés esedékes.

A részfizetési szolgáltatás első részfizetési időpontja legkorábban az 5. biztosítási évforduló lehet. Részfizetés esedékes az első részfizetési időpontot követő minden biztosítási évfordulón és a lejárat időpontjában.

5.1.4. *Részfizetés bejegyzése*

A részfizetési igény biztosító részéről történő elfogadása, és az ehhez kapcsolódó feltételek – részfizetési összeg nagysága, első részfizetési időpont, esetlegesen megnövelt biztosítási összeg, részfizetési kedvezményezett és egyéb lényeges adatok – rögzítése.

5.1.5. *Maradványérték*

A lejárat időpontjában a pénzalap ezen időpontban esedékes részfizetési összegén felüli értéke.

5.1.6. *Hitelátka*

A biztosítási tartam alatt a megjelölt hitelezőtől (pl. hitelintézettől) felvett kölcsön kezdeti, forintban meghatározott tőkeösszege, amelynek visszafizetési fedezetéül jelen biztosítás szolgálhat.

5.2. A részfizetési szolgáltatásra vonatkozó általános rendelkezések

5.2.1. **Jelen alapbiztosítás nem nyújt garanciát az igényelt hitel megítélésére és folyósítására, az kizárólag a hitelkérelmet elbírálótól függ.**

5.2.2. Az 5.1.1. pontban meghatározott részfizetési szolgáltatás a biztosítási tartam alatt egy alkalommal vehető igénybe.

5.2.3. **Részfizetési szolgáltatás igénylése, bejegyzése**

5.2.3.1. A szerződő a részfizetési szolgáltatás iránti igényét írásban, a biztosító által rendszeresített nyomtatványon kell, hogy jelezze a biztosító számára. Az igénybejelentésnek legkésőbb 90 nappal azon biztosítási évforduló előtt kell a biztosító megfelelő egységéhez beérkeznie, melyet a szerződő az első részfizetési időpontként megjelöl.

5.2.3.2. A részfizetési szolgáltatás igénylésének utolsó lehetséges időpontja a lejáratot megelőző biztosítási évforduló előtti 90. nap.

5.2.3.3. A részfizetési szolgáltatás akkor kerül bejegyzésre, ha a biztosító a szerződő erre vonatkozóan benyújtott igényét elfogadta.

5.2.3.4. A részfizetési szolgáltatás bejegyzését követően nincs lehetőség a biztosítási összeg értékétkövetéssel történő növelésére.

5.2.3.5. A részfizetési szolgáltatási igény bejegyzése nem lehetséges, ha a biztosítás kölcsönrel (14. pont) terhelt.

5.2.4. Részfizetések teljesítése

5.2.4.1. A részfizetési időpontokban a pénzalap értéke a részfizetés összegével csökken.

5.2.4.2. A részfizetési időpontokban a biztosítási összeg a részfizetés összegével csökken.

5.2.4.3. Nem kerül sor az adott részfizetésre akkor, ha a pénzalapnak az elégséges pénzalappal csökkentett értéke a részfizetésre nem újít fedezetet. Ekkor a biztosítási összeg csökkentésére sem kerül sor. Az így elmaradt részfizetés később sem kerül teljesítésre.

5.2.4.4. A pénzalapban az utolsó részfizetéssel egyidejűleg ún. maradványérték (5.1.5. pont) keletkezhet, amely lejáratú szolgáltatásként kerül kifizetésre.

5.3. Speciális szabályok banki kedvezményezett részére történő (hitelfedezeti) részfizetés esetén

Banki kedvezményezett esetén a részfizetésre az 5.2. pontban leírt szabályok az alábbi kiegészítésekkel érvényesek:

5.3.1. Hitelfedezeti részfizetési szolgáltatás esetén a szerződőnek a hitelt nyújtóval igazoltan kell jeleznie a részfizetési szolgáltatás bejegyzésére vonatkozó igényét. Az igénylésben meghatározásra kerül a hiteltőke kezdeti forintösszege és az első részfizetési időpont.

5.3.2. A biztosító a hitelkérelem elbírálásához a hitelező részére a szükséges adatokat – a szerződő jelen szerződés aláírásával megadott engedélye alapján – átadhatja. Az átadást követő 30 napon belül a szerződésre teljesítendő bármely kifizetés felfüggesztésre kerül. Amennyiben ezen határidőn belül hitelfedezeti részfizetési szolgáltatásra és hitelfedezeti záradék bejegyzésére vonatkozó pénzügyi visszaigazolás nem érkezik be, úgy csak újabb eljárás alapján nyílik lehetőség hitelfedezeti részfizetés bejegyzésére.

5.3.3. Hitelfedezeti részfizetés esetén a részfizetési összeg nagyságát a hiteltőke és a részfizetési időpontok számának hányadosaként határozzuk meg.

5.3.4. Ha a hiteltőke meghaladja az igény beérkezésének időpontjában érvényes aktuális biztosítási összeget, akkor a hitelfedezeti részfizetés bejegyzésének feltétele a biztosítási összegnek a hiteltőke szintjére emelése. Az emelt nagyságú biztosítási összeg a részfizetés bejegyzését követő hónap 1-jétől lép érvénybe. A biztosítási összeg növelésével egyidejűleg a biztosító meghatározza a továbbiakban fizetendő díj mértékét.

5.3.5. A biztosítási összeg növelése során a biztosító kockázatbírálással élhet (9. pont), ez alapján elutasításra kerülhet a hitelfedezeti részfizetési igény bejegyzése.

5.3.6. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a hitelfedezeti részfizetés bejegyzését díjnövelési opció alkalmazásához (növeléséhez), illetve rendkívüli díj befizetéséhez kötheti abban az esetben is, ha a biztosítási összeg növelésére nincs szükség.

5.3.7. Amennyiben a hitelkérelem elfogadását igazolta a hitelező és a biztosító elfogadta a hitelfedezeti részfizetési szolgáltatásra vonatkozó igényt, a biztosító a részfizetés bejegyzésével egyidejűleg a szerződést hitelfedezeti záradékkal látja el. Ebben az esetben a hitelfedezeti záradék szerinti kedvezményezettnek fizet a biztosító, mindaddig, amíg a záradék érvényesen törlésre nem kerül.

5.3.8. Ha a szerződésre vonatkozóan befektetéstechnikai kiegészítő van érvényben, akkor a hitelfedezeti részfizetési szolgáltatás iránti igény bejegyzését követően a befektetéstechnikai kiegészítő automatikusan megszűnik a bejegyzést követő hónap 1-jei hatállyal.

5.3.9. Kizárólag a kedvezményezett pénzügyi hozzájárulásával történhet:

- a biztosítási összegre vagy részfizetési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett megváltoztatása,
- a szerződés visszavásárlása,
- a szerződő személyének megváltoztatása, vagy
- a szerződés módosítása, illetve megszüntetése.

5.4. Speciális szabályok nem banki kedvezményezett részére történő részfizetés esetén

A nem banki kedvezményezett részére történő részfizetésre az 5.2. pontban leírt szabályok érvényesek az alábbi kiegészítésekkel:

5.4.1. A szerződő által igényelt részfizetés nem haladhatja meg az aktuális biztosítási összeg és a részfizetések számának hányadosát.

5.4.2. A biztosító a kellő mértékű megtakarítási fedezet érdekében a részfizetés nagyságát tovább korlátozhatja.

5.4.3. A szerződő a részfizetési szolgáltatásra külön kedvezményezettet jelölhet. Ennek megjelölése hiányában a szerződő ezen szolgáltatás kedvezményezettje.

5.4.4. A részfizetéseket a szerződő a kívánt részfizetési időponttól leállíthatja, amennyiben erre vonatkozó kérelme ezen időpont előtt legalább 90 nappal a biztosítóhoz beérkezik.

5.4.5. Befektetéstechnikai kiegészítő érvényben léte esetén a részfizetés ténylegesen teljesített összege az eszközalapok teljesítés időpontjában érvényes árfolyamai alapján eltérhet az egy-egy részfizetési időpontban esedékes részfizetési összegtől, a biztosítási összeg azonban a bejegyzéskor meghatározott részfizetési összeggel csökken.

6. AKTUÁLIS HALÁLESETI BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG

6.1. A szerződő által az ajánlat aláírásakor meghatározott és a biztosítási tartam során az értékkövetéssel növelt haláleseti biztosítási összeg.

6.2. Bejegyzett részfizetési szolgáltatás esetén a bejegyzést követően a biztosító által esetlegesen megnövelt (5.3.4. pont) és a teljesített részfizetések során csökkentett (5.2.4.2. és 5.2.4.3. pont) biztosítási összeg.

6.3. Ha a részfizetési szolgáltatás az 5.4.4. pont alapján leállításra kerül, ezt követően a biztosítási összeg értékkövetéssel nem növelhető.

7. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamig köthető.

8. DÍJFIZETÉS

A biztosítás havi, negyed-, fél-, vagy éves díjfizetéssel köthető. A szerződésre a biztosítási tartam alatt bármikor rendkívüli díjfizetés (ÁSZSZ 15. pont) teljesíthető. A díjfizetés hitelfedezeti záradék felvételét követően kizárólag folyószámláról teljesíthető.

9. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően biztosítási kockázat elbírálásához az ajánlattétel időpontjában, illetve a biztosítási összeg 5.3.4. pont szerinti növelésekor

- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- orvosi vizsgálata, illetve
- egyéb orvosi iratok szükségeseik.

A biztosítási szerződésre az ajánlat aláírásának napjától, illetve a megnövelt biztosítási összeg hatálynapjától – a növekményre vonatkozóan – **6 havi várakozási idő áll fenn**. A biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától az ezen időszakon belül bekövetkezett balesettel összefüggő biztosítási esemény bekövetkezése esetén, illetve ha a kockázatelbírálás orvosi vizsgálat alapján történt.

10. KÖLTSÉGEK

Az alapbiztosítás tartama során levonásra kerülő költségek típusát, valamint mértékét a jelen alapbiztosítás aktuális Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

11. BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK

- 11.1. Amennyiben a jelen alapbiztosításhoz köthető befektetéstechnikai, biztosítástechnikai kiegészítők, illetve kiegészítő biztosítások különös feltételei másként nem rendelkeznek, úgy a biztosító garanciát vállal arra, hogy a jelen alapbiztosítás pénzalapjának hozama minden biztosítási évben eléri a 2%-ot, illetve annak időarányos részét.
- 11.2. A hozamgarancia kifejezett kizárás nélkül sem érvényesül azon befektetéstechnikai kiegészítők megkötése esetén, amelyeknél a szerződő választhatja meg a befektetés összetételét.

12. ÉRTÉKKÖVETÉS

- 12.1. Az értékkövetéssel (ÁSZSZ 13. pont) a haláleseti biztosítási összeg növelhető.
- 12.2. Részkifizetés bejegyzését követően a szerződőnek nincs lehetősége a haláleseti biztosítási összeg értékkövetéssel való növelésére.

13. DÍJNÖVELÉSI OPCIO

A szerződőnek lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az – az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, illetve a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás lejáratí összegét növelje.

14. KÖLCSÖN

- 14.1. Jelen alapbiztosításra kölcsön (ÁSZSZ 16. pont) igényelhető, legkorábban a biztosítási tartam 37. hónapjától.
- 14.2. Részkifizetési szolgáltatásra vonatkozó igény beérkezésétől ennek elutasításáig, illetve elfogadásáig nem folyósítható kölcsön.

- 14.3. A kölcsön nyújtását kizárja, ha a szerződésre részki fizetési szolgáltatás vagy hitelfedezeti záradék került bejegyzésre.

15. VISSZAVÁSÁRLÁS

- 15.1. A szerződő írásban visszavásárlást igényelhet jelen alapbiztosításra a biztosítási tartam 37. hónapjától. Amennyiben a szerződés hitelfedezeti záradékkal rendelkezik (5.3.7. pont), úgy a visszavásárlás csak a hitelfolyósító hozzájárulásával történhet.
- 15.2. Visszavásárlás esetén az **alapbiztosítás pénzalapjának** a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontjára vonatkozó **aktuális készpénz értéke** kerül kifizetésre – amelyből levonásra kerül az esetlegesen fennálló kölcsöntartozás összege –, és a szerződés maradékjogok nélküli megszűnik.
- 15.3. A biztosító a visszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének beérkezését követően – a szolgáltatási határidők és az iratok beérkezésének figyelembevételével –, legkésőbb a 15. napon köteles a pénzalap 15.2. pontjában meghatározott értékét kiutalni.
- 15.4. A 17.1. e) pontban jelzett megszűnés esetében, a 15.2. pont szerinti összeg a hitelfedezeti záradékban megjelölt kedvezményezett számára kerül kiutalásra.
- 15.5. Jelen alapbiztosításra részvisszavásárlás nem igényelhető.

16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosítás mellé – a biztosító mindenkori rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők köthetők.

17. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

- 17.1. A biztosítás megszűnik:
- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0. órájakor, vagy
 - b) a biztosított, két biztosított esetén bármelyiküknek a korábbi, a biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy
 - c) a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 0. órájakor, vagy
 - d) a díjlegtelenség időpontjának megfelelő nap 0. órájakor, vagy
 - e) érvényes hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződésnél az annak alapját képező hitelszerződésnek a biztosító teljesítését kiváltó megszűnésekor, legkésőbb a hitelező (mint kedvezményezett) erre vonatkozó szabályszerű írásbeli bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő nap 0. órájakor, feltéve, hogy a biztosítási szerződés egyéb okból ezt megelőzően meg nem szűnt,
 - f) az Általános Személybiztosítási Szabályzat 4.6. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájakor.
- 17.2. Az alap- és kiegészítő biztosítások díja a biztosítót a kockázatviselés teljes tartamára megilleti, de a 17.1. b)–d) és f) pontokban jelzett megszűnés esetén csak a megszűnés naptári hónapjának végéig.

Halálesetre vagy elérésre szóló vegyes életbiztosítás részfizetési szolgáltatási lehetőséggel különös feltételei

RA-02

Függelék

Érvényes: 2007. június 1-jei technikai kezdetű szerződésektől az első évfordulóig

Az ÁSZSZ 13.5. pontja alapján módosuló értékekről az éves értesítőben küldünk tájékoztatást.

1. KEZDETI KEZELÉSI KÖLTSÉG

A kezdeti kezelési költség levonásának időtartama és mértéke

A biztosítás tartama	A tartam első hónapjától számítva hónapokban kifejezve
10–19 év	első 26 havi díjának 50%-a
20–25 év	első 28 havi díjának 50%-a

2. NYILVÁNTARTÁSI KÖLTSÉGEK

Adminisztrációs költség havonta

Díjfizetés gyakorisága	Díjfizetés módja	
	csekk	folyószámla
Havi	652 Ft	260 Ft
Negyedéves	353 Ft	231 Ft
Féléves	260 Ft	197 Ft
Éves	151 Ft	121 Ft

Fenntartási költség

- a rendszeres biztosítási díjak 5%-a,
- a rendkívüli díjak 5%-a.

3. BEFEKTETÉSI KÖLTSÉG

Befektetési költség: a pénzalap 0,145%-a havonta.

4. KÖTVÉNYESÍTÉSI KÖLTSÉG

Kötvényesítési költség: 8 439 Ft.

