

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A jelen kiegészítő ügyféltájékoztató az AHICO Biztosító Zrt. EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött euro alapú életbiztosításának és az ahhoz köthető kiegészítő biztosításnak a 2003. évi LX. törvényben (Bt) meghatározott jellemzőit, a Bt-ben meghatározott adat- és titokvédelmi, illetve adatkezelési tájékoztatót, valamint a biztosító főbb adatait tartalmazza. A biztosítási szerződés további jellemzőiről és a biztosítás részletes feltételeiről az életbiztosítási feltételek nyújtának tájékoztatót. A kiegészítő tájékoztató és az életbiztosítási feltételek kizárólag együtt érvényesek és együttes ismeretük minősül ügyféltájékoztatásnak.

|                                |   |   |  |
|--------------------------------|---|---|--|
|                                | <b>EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás</b>   | <b>EU170-es jelű balesetből származó halál esetére szóló kiegészítő biztosításww</b>                              | <b>EU140-es jelű "Rokkantsági díjmentesítés" kiegészítő biztosítás</b>   |
| <b>Kockázatviselés kezdete</b> | A biztosító kockázatviselése az azt követő nap 0 órájaktól kezdődik, amikor a szerződő fél az első díjat a biztosító számlájára befizeti, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.  |   |  |
| <b>Biztosítási kötvény</b>     | A biztosító részére benyújtott ajánlat elfogadása esetén, a biztosító a létrejött biztosítási szerződésről vízjeles, biztonsági papírra nyomtatott biztosítási kötvényt állít ki és küldi el a szerződő részére.  |   |  |
| <b>Várakozási idő</b>          | A biztosító 3 hónapos várakozási időt köt ki, mely időszak alatt csak a baleset vagy heveny fertőző betegség miatt bekövetkező haláleset esetében kerül kifizetésre a haláleseti biztosítási összeg.  | Nincs várakozási idő.   |  |
| <b>Biztosítási időszak</b>     | A szerződésben megjelölt tartam végéig, vagy lejáratú kor eléréséig tartó időszak.  |   |  |
| <b>Biztosítási esemény</b>     | A biztosított életben léte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban. A biztosított halála a szerződésben meghatározott lejáratú időpontot megelőzően.   | A biztosított baleset (akaratán kívül hirtelen felépő külső behatás) következtében bekövetkező halála.            | A biztosított (szerződő) teljes és tartós rokkantsága (100%-ban elveszít munkaképességét).   |
| <b>Biztosító szolgáltatása</b> | A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához, illetve a teljesítéshez szükséges összes irat beérkezése után, az utólagja beérkezett irat kézhezvételétől számított 15 napon belül teljesíti. A szolgáltatási összeg kifizetésével kapcsolatosan felmerülő költségek az igénygogosultat terhelik.<br>a.) Elérési szolgáltatás: A biztosított lejáratú időpontban való életben léte esetén a biztosító kifizeti a szerződő befektetési számláján nyilvántartott befektetési egységek lejáratú időpontjában számított aktuális értékét a kedvezményezett részére.<br>b.) Haláleseti szolgáltatás: A biztosítottnak a szerződés lejáratát megelőző halála esetén a biztosító a szerződő szerződés létrejöttekor történő választása alapján az alábbi két opció közül teljesít.<br>1. opció.) A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget <b>vagy</b> a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét – attól függően melyik a nagyobb.<br>2. opció.) A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget <b>és</b> a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét együttesen. | A biztosítási esemény bekövetkezése esetén biztosító a szerződésben meghatározott biztosítási összeget fizeti ki. | Az alapbiztosítás a rokkantság bekövetkezése után a rokkantság tartamára változatlan szolgáltatási feltételek mellett díjmentessé válik.   |
| <b>Díjfizetés</b>              | A biztosítás lehet egyszeri vagy rendszeres (éves, féléves, negyedéves) díjfizetésű. A rendszeres díjfizetésű biztosítás fizetési gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.   |   | A kiegészítő biztosítás díja az alapbiztosítás díjával együtt fizetendő a biztosítás megszűnéséig, vagy a biztosított halálát követőenül követő díjeseledékeség időpontjáig, ill. rokkantsági díjmentesítés kiegészítő biztosítás esetében a díjmentesség kezdetéig. |
| <b>Díjfizetés szabályai</b>    | A biztosítás díját a szerződésben feltüntetett pénznemben kell megfizetni a biztosító által megadott, erre a célra fenntartott bankszámlaszámra. A díjfizetés felelőtlősége a szerződőt terhelik. A biztosító díjfizetéséért a megadott számlaszámra, a megadott pénznemben történő jóváírást fogadja el. A díjfizetés időpontja az esedékes díj, megadott számlaszámra történő jóváírásának időpontja. A megadott számlaszámától eltérő számlaszámra történő utalás nem minősül díjfizetésnek, és az ilyen téves utalásból adódóan a biztosított a biztosítási szerződésre vonatkozó kötelezettség nem terheli, illetve a téves utaláshoz kapcsolódó esetleges átváltással összefüggésben felmerült árfolyam-különbözetet a szerződőt terhelik/illeti. Euro alapú biztosítási szerződés esetén, ha a biztosítási díj, illetve díjelőleg bármely jogcímen a szerződő részére visszatérítésre kerül, a visszatulandó összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlára teljesíti.   |   |  |
| <b>Konverziós szabály</b>      | Amennyiben a kötvényoldalon meghatározott pénznem a Magyar Köztársaság területén a szerződés hatályba lépését követően nem minősül jogszertű fizetőeszköznek, úgy ebben az esetben a Biztosító – a fenti körülmények mérlegelése és saját döntése alapján – jogosult a szerződésben meghatározott kötelezettség pénznemét a Magyar Köztársaságra történő jóváírásának időpontjában érvényes törvényes nemzeti pénznemre átváltani (konvertálni) és a hivatkozott kötelezettségeket az átváltás időpontjától kezdve a Biztosító és a Szerződő a kötelezettségeiket az új pénznemben kötelesek teljesíteni, a szerződés bármely, Euro pénznemre történő hivatkozása érvénytelenül válik. A Biztosító az átváltást egy adott időpontra meghatározottan – és saját döntése alapján – vagy a Magyar Nemzeti Bank vagy egy, a Biztosító által megjelölt kereskedelmi bank által hivatalosan közzétett devizaárfolyam alapján végzi el. Az átváltást követően a Biztosító új kötvényoldalt bocsát ki a biztosítási összeg és a biztosítási díj új pénznemben történő feltüntetésével.  |   |  |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
|  | <p><b>EU1414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás</b></p> <p>a.) a biztosított halálakor,<br/>b.) a biztosítás lejáratakor,<br/>c.) a biztosítás visszavásárlásakor,<br/>d.) amikor a szerződést havonta terhelő költségek összege nagyobb, mint a nettó visszavásárlási összeg, illetve a harmadik biztosítási évfordulót megelőzően a befektetési számla aktuális egyenlege,<br/>e.) díjmentesítés esetén, amikor a befektetési számla aktuális egyenlege már nem elegendő a szerződés havi költségeinek fizetésére.</p>  | <p><b>EU170-es jelű balesetből származó halál esetére szóló kiegészítő biztosítás</b></p> <p>a) a biztosított 65. betöltött életévét követő biztosítási évfordulókor,<br/>b) díj nemfizetés esetén;<br/>c) az alapbiztosítás megszűnésekor;<br/>d) a rokkantsági díjmentesítés kiegészítő biztosítás szolgáltatásának kezdetekor,<br/>e) amikor a biztosítottat ideg-, illetve elmebetegségére való tekintettel cselekvőképtelennek nyilvánítják;<br/>f) katonai szolgálat teljesítésekor háború idején.</p>  | <p><b>EU140-es jelű "Rokkantsági díjmentesítés" kiegészítő biztosítás</b></p> <p>a.) a biztosítás lejáratakor, (ill. amikor a biztosított a 60. életévét betölti);<br/>b.) díj nemfizetés esetén;<br/>c.) az alapbiztosítás megszűnésekor;<br/>d.) katonai szolgálat, háború idején.</p>  |
| <p><b>Szerződés megszűnése</b></p>             | <p>a.) a biztosító a szerződést a Ptk. 537. és 541. §-ában meghatározott esetekben mondhatja fel,<br/>b.) a szerződő a biztosítási szerződés kézhezvételét követő 30 napon belül mondhatja fel a szerződést írásbeli nyilatkozatával. A felmondó nyilatkozattal egyidejűleg a szerződő köteles az eredeti biztosítási kötvényt a biztosító részére visszaküldeni. A biztosító a szerződést a felmondó nyilatkozat és az eredeti biztosítási kötvény kézhezvételét követő 15 napon belül megszünteti. A megszüntetéssel egyidejűleg a biztosító kifizeti a szerződő részére a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységeknek a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok költségét. A számlaérték piaci árfolyamok miatti változásának kockázatát teljes mértékben a szerződő viseli.</p>   | <p>A kiegészítő biztosítást a szerződő (biztosított) bármely díjesedékeség időpontjára 30 nappal az esedékeség előírásban felmondhatja. A felmondó nyilatkozathoz csatolni kell a biztosítási kötvényt, amelyen a jelen kiegészítő biztosítás megszűnését a biztosító záradékkal feljegyzi.</p>   | <p>A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosítási esemény közvetve vagy közvetlenül okozati összefüggésben van a felsoroltak bármelyikével:<br/>a.) a szerződés hatályba lépése előtt bekövetkezett bármilyen testi sérülés, bármilyen betegség vagy bakteriális fertőzés (a baleseti sérülésből származó pyogenikus fertőzések kivételével), gyógyászati vagy sebészeti gyógykezelések<br/>b.) a biztosítottnak bármely kábítószer, gyógyszer vagy gyógykezelés hatása alatti állapota, kivéve, ha ezeket egészségügyi intézmény vagy személy előírására alkalmazzák<br/>c.) a biztosított alkoholos befolyásoltságú állapota, amennyiben véralkoholszintje megegyezik vagy magasabb a közlekedérendészeti szabályokban megengedett határértéknél,<br/>d.) a biztosított öngyilkossága, öncsonkítása illetve ezek kísérlete (tekintet nélkül a biztosított öngyilkosságára, öncsonkítására és tudatállapotára),<br/>e.) a biztosított elmebetegsége, elmebetegséggel járó állapot, depresszió vagy elmezavarás, pszichikai állapot, depresszió vagy elmezavarás, bármely, sérvet, lumbagot vagy sciaticát (az ülő-ideg zsába egyedi formáját) okozó sérülés,<br/>f.) bármely olyan károsodás, amelynek oka közvetve vagy közvetlenül a HIV (Emberi Immunhiányt Okozó Vírus) és / vagy bármely HIV-val kapcsolatos betegség beleértve az AIDS-t (Szerzett Immunhiányos Szindróma), és / vagy annak bármely mutáns származékát vagy változatát.</p>  |
| <p><b>Szerződés felmondása</b></p>             | <p>a.) ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét,<br/>b.) ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben halt meg,<br/>c.) ha a biztosított a szerződés-kötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg,<br/>d.) ha a biztosított halálát opportunista fertőzés vagy rosszindulatú daganat okozta, feltéve, hogy a halál bekövetkezésére a biztosított kimutathatóan fertőzött volt a human immunhiányt okozó vírussal (HIV) és/vagy szervezetében kialakult a szerzett immunhiány szindróma (AIDS)<br/>e.) amikor a biztosított háború idején szolgálatot teljesít bármely szemben álló fél bármely fegyveres erejénél, és a szerződés létrejöttének időpontjától vagy a szerződés újra érvénybelyezésének időpontjától még két biztosítási év nem telt el a szerződés szerinti alapbiztosítás és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás hatálya felfüggesztésre kerül és a biztosító kockázatviselése szünetel</p>  | <p>A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosítási esemény közvetve vagy közvetlenül okozati összefüggésben van a felsoroltak bármelyikével:<br/>a.) a szerződés hatályba lépése előtt bekövetkezett bármilyen testi sérülés, bármilyen betegség vagy bakteriális fertőzés (a baleseti sérülésből származó pyogenikus fertőzések kivételével), gyógyászati vagy sebészeti gyógykezelések<br/>b.) a biztosítottnak bármely kábítószer, gyógyszer vagy gyógykezelés hatása alatti állapota, kivéve, ha ezeket egészségügyi intézmény vagy személy előírására alkalmazzák<br/>c.) a biztosított alkoholos befolyásoltságú állapota, amennyiben véralkoholszintje megegyezik vagy magasabb a közlekedérendészeti szabályokban megengedett határértéknél,<br/>d.) a biztosított öngyilkossága, öncsonkítása illetve ezek kísérlete (tekintet nélkül a biztosított öngyilkosságára, öncsonkítására és tudatállapotára),<br/>e.) a biztosított elmebetegsége, elmebetegséggel járó állapot, depresszió vagy elmezavarás, pszichikai állapot, depresszió vagy elmezavarás, bármely, sérvet, lumbagot vagy sciaticát (az ülő-ideg zsába egyedi formáját) okozó sérülés,<br/>f.) bármely olyan károsodás, amelynek oka közvetve vagy közvetlenül a HIV (Emberi Immunhiányt Okozó Vírus) és / vagy bármely HIV-val kapcsolatos betegség beleértve az AIDS-t (Szerzett Immunhiányos Szindróma), és / vagy annak bármely mutáns származékát vagy változatát.</p>  | <p>A biztosító mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosítási esemény közvetve vagy közvetlenül okozati összefüggésben van a felsoroltak bármelyikével:<br/>a.) a szerződés hatályba lépése előtt bekövetkezett bármilyen testi sérülés, bármilyen betegség vagy bakteriális fertőzés (a baleseti sérülésből származó pyogenikus fertőzések kivételével), gyógyászati vagy sebészeti gyógykezelések<br/>b.) a biztosítottnak bármely kábítószer, gyógyszer vagy gyógykezelés hatása alatti állapota, kivéve, ha ezeket egészségügyi intézmény vagy személy előírására alkalmazzák<br/>c.) a biztosított alkoholos befolyásoltságú állapota, amennyiben véralkoholszintje megegyezik vagy magasabb a közlekedérendészeti szabályokban megengedett határértéknél,<br/>d.) a biztosított öngyilkossága, öncsonkítása illetve ezek kísérlete (tekintet nélkül a biztosított öngyilkosságára, öncsonkítására és tudatállapotára),<br/>e.) a biztosított elmebetegsége, elmebetegséggel járó állapot, depresszió vagy elmezavarás, pszichikai állapot, depresszió vagy elmezavarás, bármely, sérvet, lumbagot vagy sciaticát (az ülő-ideg zsába egyedi formáját) okozó sérülés,<br/>f.) bármely olyan károsodás, amelynek oka közvetve vagy közvetlenül a HIV (Emberi Immunhiányt Okozó Vírus) és / vagy bármely HIV-val kapcsolatos betegség beleértve az AIDS-t (Szerzett Immunhiányos Szindróma), és / vagy annak bármely mutáns származékát vagy változatát.</p>  |
| <p><b>Biztosító mentesülése, kizárások</b></p> | <p>Továbbá nem terjed ki az EU170-es jelű kiegészítő biztosítás azon balesetből adódó sérülésekre, amelyek az alábbi körülmények között következtek be: i.) a biztosított hivatásos sportolói minőségben végzett sporttevékenység, j.) a biztosított részvétele bármely olyan versenyben vagy versenyre való felkészülésben, amely motoros meghajtású szárazföldi-, vízi- vagy légi jármű használatával jár, k.) amennyiben a biztosított 125cm3-nél nagyobb hengerűrtartalmú motorokerekegőrt vagy motorosonakat vezet, vagy azon utazik, l.) amennyiben a biztosított fizető utasként utazik olyan légi járművön, amely nem tartozik egyetlen légitársasághoz sem és nincs megfelelő bejegyzése illetve engedélye fizető utasok szállítására rendszeres és közzétett menetrend szerinti útvonalon, m.) a biztosított aktív szolgálata bármely nemzetközi szervezet bármely fegyveres erejénél, n.) a biztosított által jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozott vagy előidézett esemény, o.) mielőtt a biztosított pilótaként vagy utasként gyakorolná a repülést, vitorlázó- vagy egyéb könnyűszerkezetű repülőgépet, ill. ejtőernyőt használ vagy nem utas minőségben bármilyen légi járművel utazik, p.) bármely, radioaktív energia vagy maghasadás által működtetett vagy működtetésre alkalmas fegyver vagy eszköz használata, minden körülmények között, békében és háborúban egyaránt, q.) polgárháború vagy országok közötti háború (a hadüzenet tényétől függetlenül), háborús állapotok, harci cselekményekben, felkelésben, lázadásban, zavargásban, zendülésben való részvétel (függetlenül attól, hogy aktív vagy passzív résztvevőként van szó).</p> | <p>Továbbá nem terjed ki az EU170-es jelű kiegészítő biztosítás azon balesetből adódó sérülésekre, amelyek az alábbi körülmények között következtek be: i.) a biztosított hivatásos sportolói minőségben végzett sporttevékenység, j.) a biztosított részvétele bármely olyan versenyben vagy versenyre való felkészülésben, amely motoros meghajtású szárazföldi-, vízi- vagy légi jármű használatával jár, k.) amennyiben a biztosított 125cm3-nél nagyobb hengerűrtartalmú motorokerekegőrt vagy motorosonakat vezet, vagy azon utazik, l.) amennyiben a biztosított fizető utasként utazik olyan légi járművön, amely nem tartozik egyetlen légitársasághoz sem és nincs megfelelő bejegyzése illetve engedélye fizető utasok szállítására rendszeres és közzétett menetrend szerinti útvonalon, m.) a biztosított aktív szolgálata bármely nemzetközi szervezet bármely fegyveres erejénél, n.) a biztosított által jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozott vagy előidézett esemény, o.) mielőtt a biztosított pilótaként vagy utasként gyakorolná a repülést, vitorlázó- vagy egyéb könnyűszerkezetű repülőgépet, ill. ejtőernyőt használ vagy nem utas minőségben bármilyen légi járművel utazik, p.) bármely, radioaktív energia vagy maghasadás által működtetett vagy működtetésre alkalmas fegyver vagy eszköz használata, minden körülmények között, békében és háborúban egyaránt, q.) polgárháború vagy országok közötti háború (a hadüzenet tényétől függetlenül), háborús állapotok, harci cselekményekben, felkelésben, lázadásban, zavargásban, zendülésben való részvétel (függetlenül attól, hogy aktív vagy passzív résztvevőként van szó).</p> | <p>Továbbá nem terjed ki az EU170-es jelű kiegészítő biztosítás azon balesetből adódó sérülésekre, amelyek az alábbi körülmények között következtek be: i.) a biztosított hivatásos sportolói minőségben végzett sporttevékenység, j.) a biztosított részvétele bármely olyan versenyben vagy versenyre való felkészülésben, amely motoros meghajtású szárazföldi-, vízi- vagy légi jármű használatával jár, k.) amennyiben a biztosított 125cm3-nél nagyobb hengerűrtartalmú motorokerekegőrt vagy motorosonakat vezet, vagy azon utazik, l.) amennyiben a biztosított fizető utasként utazik olyan légi járművön, amely nem tartozik egyetlen légitársasághoz sem és nincs megfelelő bejegyzése illetve engedélye fizető utasok szállítására rendszeres és közzétett menetrend szerinti útvonalon, m.) a biztosított aktív szolgálata bármely nemzetközi szervezet bármely fegyveres erejénél, n.) a biztosított által jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozott vagy előidézett esemény, o.) mielőtt a biztosított pilótaként vagy utasként gyakorolná a repülést, vitorlázó- vagy egyéb könnyűszerkezetű repülőgépet, ill. ejtőernyőt használ vagy nem utas minőségben bármilyen légi járművel utazik, p.) bármely, radioaktív energia vagy maghasadás által működtetett vagy működtetésre alkalmas fegyver vagy eszköz használata, minden körülmények között, békében és háborúban egyaránt, q.) polgárháború vagy országok közötti háború (a hadüzenet tényétől függetlenül), háborús állapotok, harci cselekményekben, felkelésben, lázadásban, zavargásban, zendülésben való részvétel (függetlenül attól, hogy aktív vagy passzív résztvevőként van szó).</p> |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   | <b>EU14-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás</b>   |  | <b>EU170-es jelű balesetből származó halál esetére szóló kiegészítő biztosítás</b> | <b>EU140-es jelű "Rokkantsági díjmentesítés" kiegészítő biztosítás</b> |
| <b>Befektetési szolgálatlás</b>               | A befektetéshez kötött biztosítás alapján a biztosító eszközalapokat hoz létre, melynek célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése, az eszközalap értékének és az által a szerződő által megvásárolt befektetési egységek, mint szolgálatlás értékének a hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázataiban különböznek egymástól. A befektetési kockázatot a szerződő viseli. |  |  |  |
| <b>Tájékoztatás a befektetési egységekről</b> | Az eszközalaphoz tartozó befektetési egységek áráról való napi tájékozódási lehetőséget a biztosító a www.ahico.hu honlapon és a biztosító ügyfélszolgálati irodájában 1023 Budapest, Szigetvári utca 7. biztosítja.   |  |  |  |
| <b>Értékkövetés</b>                           | Az EU14-es jelű biztosítás esetében nincs lehetőség indexálásra.   |  | A kiegészítő biztosítás nem indexálható.   |  |
| <b>Vonatkozó adójogszabályok</b>              | A szerződésre a személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény vonatkozik.   |  |  |  |
| <b>Alkalmazandó jogszabályok</b>              | A szerződésre, illetve az abból származó jogviták elbírására, a mindenkor hatályos magyar jogszabályok az irányadóak, különös tekintettel az 1959. évi IV. Törvény (Polgári Törvénykönyv), a 2003. évi LX. Törvény (biztosítótörvény) és a biztosítási tevékenységről szóló törvény), az 1992. évi LXIII. törvény (a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról) és az 1995. évi CXVII. törvény (a személyi jövedelem adóról) rendelkezéseire.   |  |  |  |
| <b>A biztosító főbb adatai</b>                | AHICO Első Amerikai – Magyar Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1083 Budapest, Szigetvári u. 7., Levélcím: Budapest 1440, Pf. 3., Tevékenységi eng. száma: 95/1990, Cégyjegyzékszám: 01-10-041501   |  |  |  |
| <b>Hová lehet panasszal fordulni?</b>         | AHICO Biztosító Zrt. Ügyfélszolgálat: 1083 Budapest, Szigetvári u. 7.; Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság: 1088 Budapest, József krt. 6.   |  |  |  |

### Adatkezelés, adattovábbítás, titokvédelem

A biztosítási titok minden olyan - államtitoknak nem minősülő -, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely a biztosító egyes ügyfeleinek (ideértve a karosultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítással kötött szerződéseire vonatkozik. Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító a 2003. évi LX. Törvényben (Bt.) meghatározott célból, 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 üzleti titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgálatlással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megfizetéséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet, az eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. 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.

Biztosítási titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a) a biztosító ügyfél vagy annak törvényes képviselője a kiszolgálható biztosítási titokkört pontosan megjelöli, erre vonatkozóan írásban felelmentést ad, b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel, b) a Tolyamban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyvétszeggel, c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődéljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önműlő bírósági végrehajtóval, d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, e) az adóhatósággal, feltéve, hogy adóügyben, az adóhatóság

felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkoztatási kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli, f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, g) a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőivel, ezek érdek-képviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenytürellyel feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivattal, 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 visontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal, l) a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető Hivatallal, m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval, n) a kárendezéshez és a megítélési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében a Kártalanítási Számálat központi, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel és a kárendezés megbízottal, o) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, p) főként az esetében - ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adára nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli biztosító székelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal - a harmadik országbeli biztosítóval, biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval szemben, ha az a-p) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkezelés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

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 a) kábítószer-kereskedelemmel, b) terrorizmussal, c) illegális fegyverkereskedelemmel, vagy d) pénzmosással bűncselekményével van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyész jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügyvel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak, c) a jogalkotás megalkotása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási, illetve a megbízási 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 kapcsolatban személyes adatokat kezelhet, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap. A biztosító és az ügyfél viszonyában a Magyar Posta és a Drescher Magyarország Kft. (1097 Budapest, Gyáli út 31.) adatfeldolgozóznak minősül.

**Az EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosításának feltételei**

A befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítási szerződés az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. és a szerződő között jön létre a jelen feltételek szerint. A feltételekben és a szerződésben nem rendezett kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

**I. Fejezet**

**Általános rendelkezések, fogalmak, meghatározások**

**1. A biztosítási szerződés létrejötte**

(1) A biztosítási szerződés a szerződő és a biztosító kölcsönös megállapodása alapján jön létre. A biztosító ajánlati nyomtatványa, az ajánlathoz csatolt nyilatkozatok, a biztosítási szerződés létrejöttének céljából végzett orvosi vizsgálatok eredményei, a szerződésről kiállított biztosítási kötvény, a jelen alapbiztosítási szerződéses feltételei, a feltételek részét képező befektetési politika és az aktuális Kondíciós Lista, az alapbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítás(ok) és azok szerződéses feltételei, valamint a biztosító által a szerződés tartama alatt, a szerződést érintő változásokról kiállított záradékok a biztosítási szerződés részét képezik.

(2) A biztosítóval szerződő fél az ajánlatát írásban, a biztosító ajánlati nyomtatványán terjeszti elő. Az ajánlat elfogadása esetén a biztosító a szerződésről kötvényt állít ki.

(3) A biztosítás meghatározott tartamra vagy a biztosított meghatározott életkoráig, mint lejáratú korig köthető.

(4) A szerződés létrejöttéhez a biztosított és/vagy szerződő egészségi nyilatkozata, illetve a biztosító előírásától vagy igényétől függően orvosi vizsgálata, valamint a biztosítási szükségletet alátámasztó nyilatkozata is szükséges lehet.

(5) A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat megőrizni és biztosítási titokként kezelni.

**2. A biztosítási szerződés alanyai**

(1) A biztosító az a jogi személy, amely a biztosítási szerződés létrejötte esetén a biztosítási szolgáltatások teljesítésére kötelezettséget vállal.

(2) A szerződő az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és a díj fizetésére kötelezettséget vállal.

(3) A biztosított az a természetes személy, akinek az életével kapcsolatos biztosítási eseményre a biztosítási szerződés létrejön.

(4) A kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási szerződésben megjelölt szolgáltatásra jogosult.

**3. A kedvezményezett jelölése és megváltoztatása**

(1) A kedvezményezett a szerződésben megjelölt személy. Kedvezményezett állítás hiányában a haláleseti kedvezményezett a biztosított törvényes örököse, az elért (lejárati) kedvezményezett a biztosított.

(2) Több kedvezményezett jelölése esetén minden egyes kedvezményezett vonatkozásában meg

kell jelölni a kedvezményezett mértékét. Ennek hiányában a kedvezményezett arányát egyenlőnek kell tekinteni.

(3) A szerződő fél az eredetileg jelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Az új kedvezményezett állítás, a kérelemnek a biztosító kötvénykiállításra jogosult szervezeti egységéhez történő beérkezésének időpontjától hatályos.

**4. Fogalmak, meghatározások**

**Haláleseti biztosítási összeg** - A haláleseti biztosítási összeg a kötvényen feltüntetett összeg, amelyet a biztosító a biztosított halála esetén minimálisan teljesít.

**Biztosítás kezdete** - A biztosítás kezdete a szerződés hatálybalépésének időpontja, amely időpont a kötvényen szerepel.

**Biztosítási évforduló** - A biztosítási évforduló a biztosítás kezdetét követő, a biztosítás kezdetének naptári hónapjával és napjával megegyező időpont.

**Biztosítás lejárata** – A biztosítás lejárata a kötvényen a biztosítás lejárataként megjelölt időpont.

**Biztosítás hatálya** – A biztosítási szerződés a kötvényen feltüntetett biztosítás kezdetétől, a kötvényen jelzett lejáratú időpontig tart, feltéve, hogy a jelen feltétel VI. fejezetében felsoroltak egyike miatt korábban nem szűnik meg. A kockázatviselés az azt követő nap 0 órájaktól kezdődik, amikor az első díj a biztosító számlájára érkezik, feltéve, hogy a szerződés már létrejött vagy utóbb létrejön.

**Várakozási idő** – A biztosító a biztosítás kezdetétől számítva 3 hónap várakozási időt köt ki. Amennyiben a biztosított halála a várakozási időn belül következik be, a biztosító a szerződésben meghatározott haláleseti szolgáltatás helyett, a befektetési egységeknek a halál időpontjában számított értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységeknek a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet fizeti ki a kedvezményezett részére és ezzel a biztosítási szerződés megszűnik, kivéve, ha a biztosított halála a várakozási időn belül bekövetkezett baleset vagy heveny fertőző betegség következménye, amely esetben a biztosító a szerződésben meghatározott szolgáltatást teljesíti.

**Eszközalapok** - a biztosító eszközei között elkülönített eszközállományok, melyek értékének alakulása a biztosító befektetéshez kötött biztosításainak szolgáltatásait meghatározza. Az eszközalapok kezelését a biztosító a jelen feltételek részét képező befektetési politikája és a hatályos jogszabályok alapján végzi el. Az eszközalapot a szerződő az ajánlaton tett, vagy a szerződés érvényességének időtartama alatt a biztosítónak megküldött egyoldalú nyilatkozatával szabadon választja meg.

**Befektetési politika** - A biztosító által alkalmazott, az eszközalapok befektetésére vonatkozó alapelvek, melyek a feltételek részét képezik.

**Befektetési egység** - az eszközalapokban azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egység. A befektetési egység a szerződő befektetési számláján

végrehajtott terhelések és jóváírások elszámolására, valamint a számla értékének meghatározására szolgál.

**Befektetési egység nettó ára** - a nettó eszközérték és a befektetési egységek aktuális számának hányadosa. A nettó eszközérték a bruttó eszközérték (az alapozható befektetett eszközök értékének és az eszközalapokat terhelő kötelezettségeknek a különbözete) alapkezelési díjjal csökkentett része.

**Befektetési egység eladási ára** - az ár, amellyel a biztosító a befektethető biztosítási díjat befektetési egységgé számítja át. Az eladási ár a befektetési egység nettó árának a Kondíciós Listában meghatározott százalékos növelésével kerül kiszámításra.

**Befektetési egység vételi ára** – az, az ár, mellyel visszavásárlás esetén a biztosító a befektetési egységeket a kifizetés pénznemére számítja át. A vételi ár a befektetési egység nettó árának a Kondíciós Listában meghatározott százalékos csökkentésével kerül kiszámításra.

**A szerződő befektetési számlája** - a szerződő összes - az ajánlaton vagy bármely későbbi írásbeli rendelkezésében meghatározott és a biztosító által visszaigazolt befektetési egységének nyilvántartására szolgál. A befektetési számla része az alapszámla és az eseti befizetés számla. Az alapszámla a rendszeres díjakból és egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek nyilvántartására szolgál, az eseti befizetés számla szerződő eseti befizetéseiből vásárolt befektetési egységek nyilvántartására szolgál.

**Befektetési egységek aktuális értéke** - A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek számának és az egységek aktuális nettó árának a szorzata.

**Kondíciós lista** - A kondíciós lista a jelen alapbiztosítási szerződés részeként a biztosítás létrejöttének időpontjában érvényes, az alapbiztosítási szerződés adminisztrációjával kapcsolatos díjakat, költségeket és egyéb feltételeket tartalmazza. A biztosítónak jogában áll a kondíciós lista tartalmát – a szerződőnek küldött írásbeli értesítés mellett – bármely időpontban módosítani.

**II. Fejezet**

**A biztosítási díj, díjfizetés**

**5. A biztosítási díj**

(1) A biztosítási díj a biztosító által vállalt szolgáltatások ellenértéke. A biztosító jogosult a biztosítási szerződés adminisztrációjával kapcsolatos rendszeres kötvényköltség felszámítására, mely a mindenkor esedékes biztosítási díjjal együtt kerül megfizetésre. A biztosítás díját és a kötvényköltség összegét a kötvény, illetve a kötvényhez csatolt záradék tartalmazza.

(2) A biztosítás lehet egyszeri vagy rendszeres díjfizetésű. Az egyszeri díjat a szerződés megkötésekor egy összegben, az egész futamidőre vonatkozóan kell megfizetni. Az egyszeri díj megfizetése után a szerződőt további díjfizetési kötelezettség nem terheli és a jelen feltételek díjfizetés elmulasztására vonatkozó rendelkezései az egyszeri díjfizetésű szerződésre nem vonatkoznak. Rendszeres díjfizetés esetén a biztosítás első díja a szerződés létrejöttékor, minden későbbi díj pedig annak a biztosítási időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.

Az erre irányuló kérést a biztosítási évforduló előtt 60 nappal írásban kell jelezni.

- (3) A biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő díj(ak) esedékességéről nem köteles a szerződőt az esedékességet megelőzően értesíteni. Az értesítés elmaradására az ügyfél követelést nem alapíthat.
- (4) A biztosítás díjait a kötvényen feltüntetett pénznyemben kell megfizetni a biztosító által megadott, erre a célra fenntartott bankszámlaszámra. A díjfizetés felmerülő költségei a szerződőt terhelik. A biztosító díjfizetesként a megadott számlaszámra, a megadott pénznyemben történő jóváírást fogadja el. A díjfizetés időpontja az esedékes díj, megadott számlaszámra történő jóváírásának időpontja. A megadott számlaszámtól eltérő számlaszámra történő utalás nem minősül díjfizetésnek, és az ilyen téves utalásból adódóan a biztosítót a biztosítási szerződésre vonatkozó kötelezettség nem terheli, illetve a téves utaláshoz kapcsolódó esetleges átváltással összefüggésben felmerült árfolyam-különbözet a szerződőt terheli/illeti.
- (5) Euró alapú biztosítási szerződés esetén, ha a biztosítási díj, illetve díjelőleg bármely jogcímen a szerződő részére visszafizetésre kerül, a visszaautalandó összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlaszámra teljesíti.

## 6. Konverziós szabályok

Euró alapú biztosítási szerződés esetén a szerződő és a biztosító megállapodnak abban, hogy a szerződésben vállalt kötelezettségeiket a biztosítási szerződés kötvényoldalán meghatározott **Euró pénznyemben** teljesítik.

Megállapodnak továbbá abban, hogy amennyiben a kötvényoldalán meghatározott pénznyem Magyar Köztársaság területén a szerződés hatálya alá lépést követően nem minősül jogszerű fizetőeszköznek, vagy ha:

- (i) A Magyar Nemzeti Bank és/vagy a Magyar Köztársaság kormányának árfolyam-politikája, monetáris politikája vagy egyéb gazdaságpolitikai döntése, vagy
- (ii) bármilyen jogszabályi rendelkezés, korlátozás ill. tilalom, vagy
- (iii) a Biztosító befolyásán kívül eső bármely egyéb körülmény

következtében:

- a. *a Biztosítónak vagy a Szerződőnek nincs jogszerű lehetősége az Euro pénznyem a Magyar Köztársaság területén történő beszerzésére, vagy*
- b. *a Biztosítónak nincs jogszerű lehetősége a tartalékoknak vagy a befektetéseknek Euroban, a Magyar Köztársaság területén történő fenntartására, vagy*
- c. *A Biztosítónak nincs jogszerű lehetősége a Magyar Köztársaság területén létrejött Euro alapú szerződéseinek tartalékait a Magyar Köztársaság területén kívül Euro eszközökbe fektetni és / vagy ezen befektetéseket fenntartani*

úgy ebben az esetben a Biztosító – a fenti körülmények mérlegelése és saját döntése alapján – jogosult a szerződésben meghatározott kötelezettség (biztosítási összeg, szolgáltatási összeg, visszavásárlási összeg, biztosítási díj stb.) pénznyemét a Magyar Köztársaságnak az átváltás időpontjában érvényes törvényes nemzeti pénznyemre átváltani (konvertálni) és a hivatkozott kötelezettségeket az átváltás időpontjától kezdve ebben a pénznyemben kifejezni.

Az átváltás időpontjától kezdve a Biztosító és a Szerződő a kötelezettségeiket az új pénznyemben kötelesek teljesíteni, a szerződés bármely, Euró pénznyemre történő hivatkozása érvénytelenné válik. A Biztosító az átváltást egy adott

időpontra meghatározottan – és saját döntése alapján – vagy a Magyar Nemzeti Bank vagy egy, a Biztosító által megjelölt kereskedelmi bank által hivatalosan közzétett devizaárfolyam alapján végzi el.

Az átváltást követően a Biztosító új kötvényoldalt bocsát ki a biztosítási összeg és a biztosítási díj új pénznyemben történő feltüntetésével.

## 7. Eseti díj

A szerződőnek jogában áll az általa meghatározott összegben, a biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványának benyújtásával egyidejűleg az esedékes rendszeres díjon felül eseti befizetéseket teljesíteni. Az eseti díj összege nem lehet kevesebb, mint a Kondíciós listában meghatározott legkisebb eseti díj. Az esedékes rendszeres díjak megfizetésének hiánya vagy késedelme esetén az eseti díjak az esedékes díj megfizetésekként kerülnek jóváírásra és csak az esedékes díjak megfizetése után fennmaradó különbözet kerül jóváírásra eseti díjként.

## 8. Befektethető díj

Az alapt biztosításra befizetett díjnak az alábbi táblázatban szereplő, az eltelt biztosítási évek függvényében meghatározott százaléka fordítható a választott eszközalap befektetési egységeinek vásárlására.

Befektethető díjak táblázata

| Eltelt biztosítási évek | Rendszeres díjfizetés esetén a díj befektethető %-a | Egyszeri díjfizetés esetén a díj befektethető %-a | Eseti díjfizetés esetén a díj befektethető %-a |
|-------------------------|---|---|--|
| 0                       | 30  | 100   | 100  |
| 1                       | 60  |   | 100  |
| 2 és további évek       | 100   |   | 100  |

A fenti táblázatban hivatkozott eltelt biztosítási év a befizetett díj esedékessége és a biztosítás kezdete között eltelt időszakra vonatkozik években kifejezve. Törödékv esetén az előző egész évszám kerül alkalmazásra.

Rendszeres díjfizetés esetén a befektethető díj, az alábbi táblázat szerinti bonuszokkal kerül növelésre, amely függ az éves díj nagyságától és minden befizetett díjra vonatkozik, függetlenül az eltelt biztosítási évektől.

Bonusz százalékok rendszeres díjfizetés esetén

| Éves díj (Euró) | Bonusz (a befizetett díj százalékában) |
|-----------------|--|
| 1 599-ig        | 0                                      |
| 1 600 – 1 999   | 3                                      |
| 2 000 – 2 399   | 4                                      |
| 2 400 – tól     | 5                                      |

Egyszeri díjfizetés és eseti befizetés esetén a befizetett díj 100 %-a befektetésre kerül és a befizetett díj alapján számított bonusz százalékok nem kerülnek alkalmazásra.

A befektethető díj rendszeres díjfizetés esetén legkisebb a díjnak a biztosító bankszámlájára azonosítható módon (kötvényszám megjelölése mellett) történő beérkezését követő harmadik munkanapon jóváírásra kerül. A rendszeres díjfizetésű biztosítás első díjának a befektethető része és az egyszeri díj a biztosítási ajánlat kötvényesítésének időpontjában kerül jóváírásra. A jóváírás a befektetési egységek számát növeli. A jóváírásból képzett egységek száma a befektethető díjnak

és a befektetési egység jóváírás időpontjában érvényes eladási árának a hányadosa.

Eseti befizetés esetén a jóváírásra legkisebb az alábbi időponttól számított harmadik napon kerül sor:

- a) az eseti díj befizetéséről szóló, a biztosító erre a célra rendszeresített nyomtatványának a biztosító részére történő beérkezési időpontja vagy
- b) az eseti díjnak a biztosító bankszámlájára azonosítható módon történő beérkezésének időpontja attól függően, melyik következik be később.

## 9. A kiegészítő biztosítások automatikus díjfizetése

Ha a biztosítási szerződés esedékes díja a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül megfizetésre - és a szerződő az alapt biztosítás teljes visszavásárlására vagy a szerződés díjmentes leszállítására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával - az alapt biztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjai automatikusan a befektetési számla alapszámlájának egyenlegéből kerülnek kifizetésre, a befektetési egységek eladásával.

- a) A biztosítás harmadik kötvényévfordulóját megelőzően, ha kiegészítő biztosítások díja eléri vagy meghaladja az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét, akkor az alapt biztosításhoz tartozó kiegészítő biztosítások megszűnnek.
- b) A biztosítás harmadik kötvényévfordulójától, ha a kiegészítő biztosítások díja eléri vagy meghaladja az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, akkor az alapt biztosításhoz tartozó kiegészítő biztosítások megszűnnek.

## 10. A díjfizetés elmulasztása

- (1) **A biztosítás harmadik kötvényévfordulóját megelőzően**, ha az esedékes biztosítási díj a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül megfizetésre - és a szerződő a szerződés teljes visszavásárlására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával - a biztosítás az elmaradt díj esedékességét követő két évig változatlan feltételekkel érvényben maradhat, ha a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege nem haladja meg a befektetési egységek alapszámlájának aktuális értékét. Az elmaradt díj esedékességét követő második év elteltével, ha az egymást követő esedékes díjak megfizetése folyamatosan szünetelt, a biztosító a szerződést (mind az alapszámlát, mind az eseti befizetés számlát) automatikusan visszavásárolja és a biztosítás a visszavásárlás időpontjában megszűnik. Amikor az elmaradt díj esedékességét követő két éven belül a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege eléri vagy meghaladja az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét, akkor a biztosító automatikusan visszavásárolja az eseti befizetés számla befektetési egységeit és a biztosítás megszűnik.

- (2) **A biztosítás harmadik kötvényévfordulójától**, ha az esedékes biztosítási díj a türelmi időn belül (30 nap) nem kerül megfizetésre - és a szerződő a szerződés teljes visszavásárlására vonatkozó igényét sem fogalmazta meg a biztosító részére küldött írásbeli nyilatkozatával - a biztosítás az elmaradt díj esedékességét követő két évig változatlan feltételekkel érvényben maradhat, ha a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege nem haladja meg az alapszámla nettó visszavásárlási összegét. Az elmaradt díj esedékességét követő második év elteltével, ha az egymást követő esedékes díjak megfizetése folyamatosan szünetelt a szerződést automatikusan

díjmentesített biztosítással alakítja át, feltéve, hogy a díjmentesítésre vonatkozó szabályok ezt lehetővé teszik. Ha a biztosítás nem díjmentesíthető, akkor a biztosító a biztosítást automatikusan visszavásárolja (mind az alapszámlát, mind az eseti befizetés számlát). Amikor a biztosítást havonta terhelő rendszeres költségek összege eléri vagy meghaladja az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, akkor a biztosító automatikusan visszavásárolja az eseti befizetés számla befektetési egységeit és a biztosítás megszűnik.

#### 11. A biztosítás újra érvénybehelyezése

A díjfizetés elmulasztása miatt megszünt biztosítási szerződés a megszűnést követő három éven belül újra érvénybe helyezhető, ha azt a szerződő és a biztosított a biztosító által rendelkezésre bocsátott formanyomtatvány és egészségi nyilatkozat hiánytalan kitöltésével írásban kéri, valamint az összes elmaradt díjat befizeti. Újra érvénybehelyezés esetén a biztosító kockázatviselése az elmaradt díjak befizetését követő nap 0 órájától folytatódik, feltéve, hogy a biztosító a szerződő kérelmét annak a biztosító kockázat elbírálásra jogosult egységéhez történő beérkezését követően nem utasítja vissza. Az újra érvénybehelyezési kérelem vonatkozásában a biztosító jogosult kockázat elbírálásra, egészségi nyilatkozatot kérhet, és szükség szerint a biztosított orvosi vizsgálatát is előírhatja. A közlési kötelezettségből adódó szabályok az újra érvénybehelyezésre is vonatkoznak.

### III. Fejezet

#### A biztosítási esemény és szolgáltatás

#### 12. A biztosítási esemény

A jelen feltételek szempontjából biztosítási esemény:

- a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott lejárati időpontban, vagy
- a biztosított halála a szerződésben meghatározott lejárati időpontot megelőzően.

#### 13. A biztosítási szolgáltatás

A biztosító jelen szerződés feltételei szerint vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.

##### (1) Elérési szolgáltatás:

A biztosított szerződésben meghatározott lejárati időpontban való életben léte esetén, a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti a szerződő befektetési számláján nyilvántartott befektetési egységek lejárati időpontjában számított aktuális értékét.

##### (2) Haláleseti szolgáltatás:

A biztosítottnak a szerződés lejárata megelőző halála esetén a biztosító a szerződő, szerződés létrejöttkor történő választása alapján, az alábbi két opció egyike szerint teljesít.

1. opció). A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget vagy a szerződő alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleseti időpontjában számított aktuális értékét – attól függően melyik a nagyobb.

2. opció). A biztosító kifizeti a kedvezményezettnek az eseti befizetés számla befektetési egységeinek aktuális értékét, továbbá a szerződésben megjelölt haláleseti biztosítási összeget és a szerződő

alapszámláján nyilvántartott befektetési egységek haláleseti időpontjában számított aktuális értékét együttesen.

A biztosító visszatéríti a befektetési számla összegéből a halál időpontját követően levont bármely költség összegét és a szolgáltatási összegből levonja a szerződő bármely esedékes tartozását. A haláleseti szolgáltatás kifizetését követően a szerződés megszűnik.

### IV. Fejezet

#### Befektetési szolgáltatások

#### 14. Az eszközalapok

A befektetéshez kötött biztosítás alapján a biztosító eszközalapokat hoz létre, melynek célja az eszközalaphoz tartozó eszközök befektetése, az eszközalap értékének és ezáltal a szerződő által megvásárolt befektetési egységek, mint szolgáltatás értékének a hosszú távú növelése. A befektetési eredmény változtatja az eszközalap, és ezáltal az eszközalaphoz kötött, a szerződő által megvásárolt befektetési egységek értékét. Az eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A biztosító új eszközalapokat hozhat létre, eszközalapokat megszüntethet, összevonhat, egy eszközalapot több eszközalapra bonthat. Az eszközalapokat érintő módosítás esetén a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a változásról.

A választható eszközalapok felsorolását és a befektetési politikát a III. számú melléklet tartalmazza.

#### 15. Az eszközalapok értékelése

A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek nettó-, vételi- és eladási árát meghatározza. Az értékelést lehetőség szerint minden munkanapon el kell végezni. Az értékelési nap az a nap, amikor a biztosító az egyes eszközalaphoz kötött befektetési egységek aktuális nettó-, vételi- és eladási árát meghatározza. Az értékelési napon meghatározott árak a következő értékelési napig érvényesek. Az értékelés során a biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni az eszközalaphoz tartozó eszközök vételével és eladásával közvetlenül összefüggő költségeket. Az eszközalapok befektetési egységeinek nettó-, vételi- és eladási árát a biztosító 4 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

#### 16. Az alapkezelési díj

A biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap bruttó eszközértékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül levonásra. Az érvényes alapkezelési díjak mértékét az aktuális Kondíciós Lista (I. számú melléklet) tartalmazza. A biztosító megváltoztathatja az alapkezelési díjak mértékét a szerződő előzetes írásbeli tájékoztatása mellett.

#### 17. A szerződő befektetési számlája, a befizetett díjak befektetési egységekre váltása, a befektetési számla adminisztrációja (tranzakciók)

A biztosítás tartama alatt az alpbiztosításra befizetett, rendszeres, egyszeri és eseti díjak, valamint a biztosítást terhelő költségek az alábbiak szerint kerülnek jóváírásra ill. terhelésre a befektetési számlán:

#### Jóváírások:

Díjak: A befektethető díj jóváírásra kerül és a számla egységeinek a számát növeli. A jóváírásból képzett

egységek száma a befektethető díj és a befektetési egység jóváírás időpontjában érvényes eladási árnak a hányadosa.

#### Terhelések:

a) **Havi kockázati díj:** a biztosító aktuális díjszabása szerint, a biztosított legutóbbi kötvényévfordulón betöltött életkora, neme és kockázati osztálya alapján megállapított díjrátá és a nettó haláleseti biztosítási összeg szorzata. A haláleseti szolgáltatás 1. opciója esetén a nettó haláleseti biztosítási összeg a haláleseti biztosítási összeg és az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékének pozitív különbsége. A haláleseti szolgáltatás 2. opciója esetén a nettó haláleseti biztosítási összeg megegyezik a haláleseti biztosítási összeggel. A biztosított egészségi állapota, foglalkozása, szabadidős tevékenysége befolyásolja módosíthatja a kockázati osztályba sorolást és ezzel a havi kockázati díj mértékét. A havi kockázati díj nettó ár alapján befektetési egységekre átszámolt értéke, az alapszámla befektetési egységeinek számából levonásra kerül. A biztosító a kockázati díjszabás alapját képező halandósági táblát megváltoztathatja. A változásról a biztosító a változás előtt köteles a szerződőt a értesíteni.

b) **Havi adminisztrációs költségek:** mindazon költségek, melyek a befektetési számlát terhelik a Kondíciós Listában meghatározottak szerint. A havi adminisztrációs költségek nettó ár alapján befektetési egységekre átszámolt értéke a befektetési egységek számából levonásra kerül.

A fenti költségek havonta egy alkalommal, a biztosítás kezdetének napjával megegyező naptári napon, vagy - amennyiben az nem munkanap – az azt közvetlenül követő munkanapon kerülnek terhelésre.

A fentiek túlmenően a biztosító a jelen biztosítás feltételeiben meghatározott egyéb terheléseket végzi el a befektetési számlán.

A jóváírás vagy terhelés szempontjából hivatkozott eladási áron, vételi áron és nettó áron a tranzakció időpontjában számított és érvényes árat kell érteni, melyet a biztosító a tranzakciót követő napon hivatalosan közzétesz.

#### 18. Eszközalap váltás

A jelen alap biztosítás hatálya alatt és a Kondíciós Listában foglaltakkal összhangban a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel rendelkezhet arról, hogy az alapszámlán vagy az eseti befizetési számlán nyilvántartott befektetési egységeket más eszközalaphoz helyezze át (áthelyezés). A szerződő az alapszámlán és az eseti befizetés számlán nyilvántartott egységek áthelyezéséről külön-külön is rendelkezhet. Az áthelyezés során a biztosító megállapítja a szerződő befektetési egységeinek aktuális nettó árfolyamon számolt értékét, amelyet – az átváltással kapcsolatos költségek levonása után – a szerződő által választott eszközalaphoz ir jóvá ügy, hogy a jóváírandó összeget nettó árfolyamon befektetési egységre váltja.

A rendelkezés teljesítésére az áthelyezés napján érvényes árfolyamon kerül sor, legkésőbb az azt követő 3. munkanapon, amikor a szerződő írásbeli rendelkezése a biztosító központjába beérkezik. Ezen időponttól kezdődően beérkező díjak az új eszközalaphoz kerülnek jóváírásra.

#### 19. A biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlása

A rendszeres díjfizetésű alpbiztosítás alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a második biztosítási évfordulót követő bármely időpontban teljes mértékben visszavásároltathatja. Az egyszeri díjfizetésű biztosítás alapszámlája a szerződés

létrejöttét követő bármely időpontban visszavásárolható. Teljes visszavásárlási esetén a biztosító megállapítja a visszavásárlási összeget, mely az alapszámla befektetési egységeinek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes - vételi árfolyamának a szorzata. A szerződő részére a nettó visszavásárlási összeg kerül kifizetésre. A nettó visszavásárlási összeg a visszavásárlási összeg alábbi táblázatban szereplő, a biztosítás eltelt éve alapján megállapított százalékkal csökkentett része. Az alapszámla teljes visszavásárlása esetén a biztosító az eseti befizetés számla befektetési egységeit is automatikusan visszavásárolja az alapszámla visszavásárlásának időpontjára. Az alapszámla teljes visszavásárlási igényének bejelentése esetén a biztosítás a bejelentés biztosítóhoz érkezésének időpontjában megszűnik.

a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint amennyiben az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökken a Kondíciós Listában meghatározott minimális érték alá. Az egyszeri díjfizetésű alapbiztosítást alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel bármely időpontban részlegesen visszavásárolhatja a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint, amennyiben az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökken a Kondíciós Listában meghatározott minimális érték alá. A részlegesen visszavásárolt összeg az alapszámla befektetési egységeinek számát csökkenti olyan mértékben, ami megegyezik a részlegesen visszavásárolt összeg és a befektetési egységek - legkésőbb a kérelem biztosítóhoz érkezését követő

az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke a levonás időpontjában nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek kifizetésére, a biztosító az eseti befizetés számla befektetési egységeit visszavásárolja és a szerződés megszűnik.

Díjmentesített szerződés esetén a választott haláleseti biztosítási összeg az aktuális kockázati díjjal hatályban marad, de a szerződő kérésére a biztosító érvényes díjszabásában meghatározott minimális értékig csökkenthető.

A díjmentesítés időpontjától a szerződés megszűnéséig a szerződőt díjfizetési kötelezettség nem terheli.

A díjmentesített biztosításra történt minden további befizetés az eseti befizetés számlára, eseti befizetéseknél íródik jóvá.

Amennyiben az alapbiztosítás díjmentessé válik, a hozzá tartozó kiegészítő biztosítások a díjmentesség kezdetekor megszűnnek.

| Visszavásárlási összeget csökkentő százalékok rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén az alapbiztosítás tartamától függően (%) |                                |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|---|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Eltelt biztosítási évek (év)  | Az alapbiztosítás tartama (év) |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|   | 10                             | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20+ |
| 0   | 100                            | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 1   | 100                            | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 2   | 20                             | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  | 26  | 27  | 28  | 29  | 30  |
| 3   | 15                             | 16  | 17  | 18  | 19  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  |
| 4   | 10                             | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20  |
| 5   | 5                              | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  |
| 6   | 3                              | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  |
| 7   | 1                              | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  |
| 8   | 0                              | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 9   | 0                              | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 10  | 0                              | 0   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 11  | 0                              | 0   | 0   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 12  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 13  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  |
| 14  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 9   | 10  |
| 15  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 16  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 17  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 18  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 19  | 0                              | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |

A fenti táblázatban hivatkozott eltelt biztosítási év a biztosítás kezdetétől eltelt és egyben díjjal fedezett évek számát mutatja. Amennyiben az eltelt évek és a díjjal fedezett évek száma különbözik, a kettő közül a kisebb kerül alkalmazásra. Törredék esetén a figyelembe vett értéket megelőző egész évszám kerül alkalmazásra.

| Visszavásárlási összeget csökkentő százalékok egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén |  |
|--|--|
| Eltelt biztosítási évek  | Visszavásárlási összeget csökkentő %-ok. |
| 0  | 10,00                                    |
| 1  | 7,50                                     |
| 2  | 5,00                                     |
| 3  | 2,50                                     |
| 4  | 1,00                                     |
| 5 +  | 0,00                                     |

A fenti táblázatban hivatkozott eltelt biztosítási év a biztosítás kezdetétől eltelt évek számát mutatja. Törredék esetén az előző egész évszám kerül alkalmazásra.

## 20. A biztosítás alapszámlájának részleges visszavásárlása

A rendszeres díjfizetésű alapbiztosítás alapszámláját a szerződő a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a második biztosítási évfordulót követő bármely időpontban részlegesen visszavásárolhatja

harmadik munkanapon érvényes - vételi árfolyamának a hányadosával. A részlegesen visszavásárolt összeg a biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlása elnevezésű pontjában szereplő táblázatban, az eltelt biztosítási évek alapján megállapított százalékkal csökkentve, mint nettó összeg kerül kifizetésre a szerződő részére.

Részleges visszavásárláskor a haláleseti szolgáltatás 2. opciója esetén a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad, a haláleseti szolgáltatás 1. opciója esetén a haláleseti biztosítási összeg a részleges visszavásárlás összegével csökken.

A részleges visszavásárlással a biztosítás rendszeres díja nem változik.

## 21. A biztosítás díjmentesítése

Amennyiben a rendszeres díjfizetésű biztosítás érvényben van, a harmadik biztosítási évfordulót követően a szerződő biztosítóhoz intézett írásbeli kérelme alapján a biztosítás díjmentesíthető akkor, ha az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke eléri vagy meghaladja a Kondíciós Listában e célból meghatározott minimális összeget.

Díjmentesítéskor a biztosító az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét a nettó visszavásárlási összegre csökkenti az egységek számának megfelelő csökkentésével.

A díjmentesített szerződés alapszámlájáról a biztosító havonta levonja a szerződést terhelő költségeket. Amikor

## 22. Az eseti befizetés számla

(1) Az eseti befizetés számla létrejötté:

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számla az első eseti díj befizetésével jön létre a befizetés jóváírásának időpontjában. Az érvényben lévő biztosítás eseti befizetés számlájára eseti befizetés, bármikor teljesíthető. A befizetett eseti díj összege nem lehet kevesebb, mint az aktuális Kondíciós Listában meghatározott legkisebb eseti díj.

(2) Jóváírások az eseti befizetés számlán:

A befizetett eseti díj 100 % a választott eszközalap befektetési egységeinek vásárlására szolgál az aktuális Kondíciós Listában meghatározott eladási árfolyamon.

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számla befektetési egységei egy választott eszközalaphoz tartozhatnak, de az eseti befizetés számla választott eszközalapja eltérhet az alapszámla eszközalapjától.

(3) Terhelések az eseti befizetés számlán:

Az eseti díjak nyilvántartására szolgáló eseti befizetés számlán az aktuális Kondíciós Listában meghatározott havi terhelések jelennek meg. A havi kockázati díj költségével az eseti befizetés számla nem terhelhető.

(4) Áthelyezés az eseti befizetés számláról:

A szerződő írásbeli kérelme alapján az eseti befizetés számláról, az eszközalap váltás szabályai alapján egységek helyezhetők át az alapszámlára. Az alapszámlára áthelyezett egységekre az alapszámlára vonatkozó szabályok érvényesek.

(5) Az eseti befizetés számla teljes visszavásárlása:

Az eseti befizetés számla befektetési egységeit a szerződő, a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a számla létrejöttét követő bármely időpontban teljesen visszavásároltathatja. Teljes visszavásárláskor a biztosító levonások nélkül kifizeti a visszavásárlási összeget, amely a befektetési egységek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes- vételi árfolyamának a szorzata.

Az eseti befizetés számla teljes visszavásárlásakor a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad.

(6) Az eseti befizetés számla részleges visszavásárlása:

Az eseti befizetés számla befektetési egységeinek egy részét a szerződő, a biztosító részére megküldött írásbeli értesítéssel a számla létrejöttét követő bármely időpontban részlegesen visszavásároltathatja az aktuális Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint.

Részleges visszavásárláskor a biztosító a visszavásárolt egységek visszavásárlási összegét fizeti ki, amely a visszavásárolt befektetési egységek számának és az egységek – legkésőbb a szerződő visszavásárlásra vonatkozó nyilatkozatának a biztosító központjába érkezését követő 3. munkanapon érvényes- vételi árfolyamának a szorzata.

Az eseti befizetés számla részleges visszavásárlásakor a haláleseti biztosítási összeg változatlan marad.

(7) Az eseti befizetés számla működése az alapszámla megszűnésekor:

Amikor az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban a befektetési számlát terhelő költségek kifizetésére, az eseti befizetés számla befektetési egységei a szerződő írásbeli kérelme alapján az eszközalap váltás szabályai alapján áthelyezhetők az alapszámlára. Az alapszámlára áthelyezett egységekre az alapszámlára vonatkozó szabályok érvényesek.

Amikor az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban a befektetési számlát terhelő költségek kifizetésére és a szerződő írásban nem kérte az eseti befizetés alap befektetési egységeinek áthelyezését az alapszámlára, a biztosító az eseti befizetés számla befektetési egységeit teljesen visszavásárolja és a visszavásárlási összeget kifizeti a szerződő részére.

A biztosító az alapszámla teljes visszavásárlásakor az eseti befizetés számla befektetési egységeit teljesen visszavásárolja és a visszavásárlási összeget kifizeti a szerződő részére.

### 23. Tájékoztatás a befektetési számláról

A jelen biztosítás alapján létrehozott befektetési számla pénzügyi adatairól és egyenlegéről a biztosító évente legalább egy alkalommal írásban értesíti a szerződőt. Az eszközalapokhoz tartozó befektetési egységek áráról való napi tájékozódási lehetőséget a biztosító a honlapján és a biztosító ügyfélszolgálati irodájában biztosítja.

## V. Fejezet

### A biztosító teljesítése

#### 24. A biztosító teljesítése

(1) A biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 30 napon belül a biztosítónak be kell jelenteni és a szükséges felvilágosításokat meg kell adni. Ennek elmulasztása esetén a biztosító annyiban megtagadhatja a szolgáltatás teljesítését, amennyiben emiatt lényeges körülmények utóbb kideríthetetlenekké válnak.

(2) A biztosítási szolgáltatás igénybevételéhez a következő iratokat kell a biztosító részére bemutatni, illetve átadni:

- a) a biztosítási kötvényt,
- b) a biztosított születési idejét hitelt érdemlően igazoló okiratot,
- c) a biztosított halála esetén a hitelesített halotti anyakönyvi kivonatot és a halál okát, valamint a halált okozó betegség kezdetének időpontját és lefolyását igazoló részletes orvosi bizonyítványt,
- d) hatósági eljárás esetén a nyomozást érdemben lezáró jogerős határozatot vagy a vádindítványt,
- e) mindazon egyéb okiratot, amelyek a jogosultság (személyazonosság, illetve kedvezményezett vagy örökös státusz) igazolásához, illetve a biztosítási esemény megállapításához szükséges.

(3) A biztosító szükség esetén egyéb okiratokat vagy igazolásokat is bekérhet, illetve bizonyos kérdések tisztázására maga is beszerezhet adatokat.

(4) A szükséges iratok beszerzésével kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényét a biztosítóval szemben érvényesíteni kívánja.

(5) A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához, illetve a teljesítéshez szükséges összes irat beérkezése után, az utoljára beérkezett irat kézhezvételétől számított 15 napon belül teljesíti. A szolgáltatási összeg kifizetésével kapcsolatban felmerülő költségek az igényjogosultat terhelik. Euró alapú biztosítási szerződés esetén, a szolgáltatási összeget a biztosító kizárólag banki átutalással, bankszámlaszámra teljesíti.

(6) A biztosító bármely a szerződő részéről fennálló tartozás összegét a szolgáltatás összegéből levonja.

## VI. Fejezet

### A biztosítási szerződés megszűnése

#### 25. A biztosítási szerződés megszűnése

(1) A biztosítási szerződés megszűnik a következő esetekben:

- a) a biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála időpontjában,
- b) a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban,
- c) amikor a szerződést havonta terhelő költségek és a türelmi időn belül meg nem fizetett kiegészítő biztosítások díjai együttesen meghaladják az alapszámla nettó visszavásárlási összegét, illetve a harmadik biztosítási évfordulót megelőzően az alapszámla befektetési egységeinek aktuális értékét.
- d) díjmentesítés esetén amikor a befektetési számla alapszámlájának aktuális egyenlege már nem elegendő a szerződés havi költségeinek kifizetésére.
- e) a biztosítás alapszámlájának teljes visszavásárlásakor.

(2) Megszűnik továbbá a szerződés a szerződő felmondása esetén. A szerződő a felmondási jogát legfeljebb a kötvénykibocsátásról szóló értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül gyakorolhatja a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, indokolási kötelezettség nélkül. A felmondó nyilatkozattal egyidejűleg a szerződő köteles az eredeti biztosítási kötvényt a biztosító részére visszaküldeni. A biztosító a biztosítási szerződést a felmondó nyilatkozat és az eredeti biztosítási kötvény kézhezvételét követő 15 napon belül megszünteti. A megszüntetéssel egyidejűleg a biztosító kifizeti a szerződő részére a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befizetett díj alapján képzett befektetési egységekre a jóváírás időpontjában érvényes nettó áron számított értéke közötti különbözetet, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok költségét.

## VII. Fejezet

### Választható járadék opciók

#### 26. Választható járadék opciók

A biztosító a biztosítás megszűnésekor esedékessé váló bármely szolgáltatás egyösszegben történő kifizetése helyett, a szolgáltatásra jogosult(ak) választásától

függően, a biztosító és a kedvezményezett között létrejövő külön megállapodás alapján a következő járadék opciók egyike szerint is teljesíthet:

- a) élethossziglan tartó havi járadékot fizet,
- b) élethossziglan tartó, de egy meghatározott ideig (legfeljebb 15 évig) garantált havi járadékot fizet,
- c) élethossziglan tartó havi járadékot fizet, amelynek összege 60%-ban átruházható a járadékos halála esetén az őt túlélő házastárs javára.

A szolgáltatási összeg életjáradékra váltása esetén a biztosító a havi járadék összegét az átváltáskor érvényben lévő járadéktáblázat szerint számítja ki. A biztosító jogosult meghatározni a fenti opciók alapján teljesített kifizetések minimális összegét, amely összeg alatt a szolgáltatás igénybevételére nincs lehetőség. A jogosult által választott szolgáltatás alapján teljesített első kifizetést követően a szolgáltatás típusának megváltoztatására nincs lehetőség.

## VIII. Fejezet

### Közlési kötelezettség, mentesülés, kizárások

#### 27. Közlési kötelezettség és megsértésének következményei

(1) A biztosított és a szerződő a szerződéskötéskor kötelesek a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges minden olyan körülményt a biztosítóval a valóságnak megfelelően és hiánytalanul közölni, amelyekre a biztosító írásban kérdést tett fel, és amelyeket ismertek vagy ismerniük kellett.

(2) A közlési kötelezettség megsértése esetén a biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, kivéve ha:

- a) bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy nem a valóságnak megfelelően közölt körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, illetve az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében,
- b) a biztosítás már legalább 2 éve meg szakítás nélkül fennállott, arra 2 évi díj befizetésre került, és bizonyítják, hogy a közlési kötelezettség megsértése nem szándékosan történt,
- c) a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.

(3) Amennyiben a biztosító a közlési kötelezettség megsértése miatt mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.

(4) A közlési kötelezettségre vonatkozó szabályok érvényesek abban az esetben is, ha a biztosítás tartama alatt - a szerződő ajánlata alapján - a haláleseti biztosítási összeg emelésére kerül sor, de csak a megemelt és a régi haláleseti biztosítási összeg különbözetére vonatkozóan, és csak azon tények és körülmények tekintetében, amelyekre a biztosító az összegemelés kapcsán írásban kérdéseket tett fel. A biztosítás újra érvénybe helyezése esetén az újra érvénybehelyezés időpontja a közlési kötelezettség szempontjából a szerződés megkötésének tekintendő és az öt éves elévülés az újra érvénybehelyezés időpontjától számítható.

#### 28. A biztosító mentesülése

(1) A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás teljesítése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a kedvezményezett abból nem részesülhet.

(2) A szerződés a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét fizetni ki, ha a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben halt meg a biztosított.

### 29. Öngyilkosság

(1) A szerződés a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a biztosító a befektetési egységek haláleset időpontjában számított aktuális értékét fizeti ki, ha a biztosított a szerződéskötéstől vagy a szerződés újra érvénybehelyezésétől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkosság következtében halt meg (tekintet nélkül a biztosított elkövetéskori tudatállapotára).

(2) Amennyiben a biztosított a szerződéskötéstől számított 2 éven túl elkövetett öngyilkosság következtében halt meg, a biztosító a szerződésben meghatározott haláleseti szolgáltatási összeget fizeti ki, kivéve, ha az öngyilkosságot megelőző 2 éven belül -a szerződő ajánlata alapján- a biztosítási összeg emelésére került sor. Ebben az esetben a biztosító az emelés előtti haláleseti biztosítási összegnek megfelelő szolgáltatási összeget fizeti ki.

### 30. AIDS kizárás

(1) A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése alól, ha a biztosított halálát a jelen paragrafus (2) bekezdése szerinti opportunista fertőzés vagy rosszindulatú daganatképződés okozta, feltéve, hogy a halál bekövetkezésekor a biztosított kimutathatóan fertőzött volt a humán immunhiányt okozó vírussal (HIV) és/vagy szervezetében kialakult a szerzett immunhiány szindróma (AIDS).

(2) A biztosító a jelen feltételek szempontjából az AIDS meghatározására a WHO (World Health Organization) definícióját alkalmazza. A teljes definíció másolata a biztosító központjában hozzáférhető. Az opportunista fertőzések körébe tartoznak, de azt nem merítik ki a Pneumocystis carinii okozta pneumónia (PCP), a mikroorganizmusok okozta krónikus gyomor- és bélgyulladás, a vírusos és/vagy szétterjedt gombás fertőzések.

A rosszindulatú daganatok körébe tartoznak, de azt nem merítik ki a Kaposi-szarkóma, a központi idegrendszeri (agy) limfóma és/vagy az olyan rosszindulatú daganatok, amelyek a szerzett immunhiány megléte esetén a halál közvetlen okaiként ismertek vagy válnak ismertté.

A szerzett immunhiány szindróma körébe tartozik a HIV által okozott agykárosodás és a HIV által okozott Wasting-szindróma.

(3) Amennyiben a biztosító ezen kizárás szerint mentesül a haláleseti szolgáltatási összeg kifizetése alól, a befektetési egységeknek a haláleset időpontjában számított aktuális értéke kerül kifizetésre a kedvezményezett részére.

### 31. Háborús kockázat

(1) A biztosító a háború fogalmát – jelen rendelkezés (2) bekezdésében leírt definíció szerint alkalmazza:

(2) A háború szervezett fegyveres vagy más fegyverként ható eszközzel vívott kisebb-nagyobb küzdelem népcsoportok, népek, nemzetek, államok és szövetségi rendszerek, alkalmi csoportosulások között, legitim vagy illegitim jelleggel csoport-, nemzeti vagy közös érdekek, politikai, gazdasági céljaik, területi igényeik érvényesítéséért. Háborúnak

minősül különösen, de nem kizárólag minden háború vagy polgárháború, függetlenül a hadüzenet tényétől, forradalom, lázadás, zendülés, összeesküvés, polgári felkelés, idegen erő beavatkozása, invázió, statárium, ostromállapot, katonai vagy bitorolt hatalom gyakorlása, egyéb háborús cselekmények vagy bármely esemény vagy ok, amely statárium vagy ostromállapot kihirdetésének az eredménye.

(3) A biztosító - a jelen rendelkezés (4) bekezdésében foglalt kivételtől eltekintve- viseli a biztosított háború idején felmerülő kockázatait.

(4) Amikor a biztosított háború idején szolgáltatást teljesít bármely szemben álló fél bármely fegyveres erejénél, és a szerződés létrejöttének időpontjától vagy a szerződés újra érvénybehelyezésének időpontjától még két biztosítási év nem telt el a szerződés szerinti alapt biztosítás és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás hatálya felfüggesztésre kerül, és a biztosító kockázatviselése szünetel.

(5) Amennyiben a biztosított a kockázatviselés szünetelése alatt meghal, a haláleseti szolgáltatási összeg helyett a befektetési egységeknek a haláleset időpontjában számított aktuális értéke kerül kifizetésre.

(6) A biztosítás a felfüggesztési időszak végén újra érvénybe helyezhető vagy - ha a feltételek lehetővé teszik - visszavásárolható.

## IX. Fejezet Egyéb rendelkezések

### 32. Engedményezés

A biztosítási szerződésből származó, a szerződőt illető és terhelő jogok, valamint kötelezettségek a biztosító által a tárgyban történő záradék kibocsátásával ruházhatóak át. A biztosító a záradékot a hozzá benyújtott dokumentumok alapján állítja ki. A benyújtott dokumentumok érvényességéért a biztosító nem vállal felelősséget.

### 33. Az életkor helytelen bevallása

Az életkor helytelen bevallása esetén a biztosító az esedékes szolgáltatás összegét, illetve a befektetési egységek aktuális értékét módosítja, a biztosított valóságos belépési korának megfelelő kockázati díjrátá és a befizetett díjak szerint, feltéve, hogy a biztosítás a valóságos belépési életkorral létrejöhetett. Amennyiben a tényleges belépési kor szerint a biztosítás nem jöhetett volna létre, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

### 34. Bejelentési kötelezettség

(1) A szerződő köteles lakcímének (értesítési címének) a megváltozása esetén az új címet a biztosítónak 15 napon belül írásban bejelenteni.

(2) Amennyiben a biztosított tényleges foglalkozása, munkaköre, rendszeres szabadidős tevékenysége (sport, hobbi, stb.) a szerződés tartama alatt a balesetveszély szempontjából jelentősen megváltozik, a biztosított (szerződő) köteles a változást a biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül írásban bejelenteni. Kockázatnövekedés esetén a biztosító díjemelést alkalmazhat a megnövekedett kockázat fennállásának időszakára. Amennyiben a biztosított (szerződő) a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

(3) Amennyiben a szerződő a mindenkor hatályos pénzmossás elleni jogszabályok értelmében azonosítási kötelezettség alá tartozik, és az azonosítási kötelezettség körébe tartozó adataiban változás következik be, úgy a szerződő köteles a változást a biztosítónak haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül írásban bejelenteni.

### 35. A biztosítási szerződés módosítása

A biztosítási szerződést érintő bármely változásról a biztosító záradékot állít ki és küld el a szerződő részére, amely záradék a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

### 36. Jognyilatkozatok

(1) A biztosító nyilatkozatait írásban juttatja el a biztosítási szerződésben érdekelt személyeknek, az általuk megadott és a biztosító által ismert utolsó értesítési címre.

(2) A szerződő magyarországi kézbesítési meghatalmazottat nevezhet meg. Ennek hiányában a biztosító az általa ismert utolsó címre joghatályosan küldhet nyilatkozatot.

(3) A biztosító a szerződéskötéskor vagy azt követően hozzá eljuttatott jognyilatkozatokat és bejelentéseket csak akkor köteles joghatályosnak tekinteni, ha azokat írásban juttatták el hozzá. A nyilatkozat akkor hatályos, ha az a biztosító központjába bizonyítható módon megérkezett.

### 37. A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése

A kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő kérésére az eredetivel egyező kötvény-másodlatot állít ki, miután az eredeti okiratot közjegyzői úton érvénytelennek nyilvánították, illetve az elvesztés vagy megsemmisülés tényét hitelt érdemlően bizonyították. A költségek a kérelmezőt terhelik. A másodlat kibocsátásával az eredeti kötvény érvénytelenné válik, amely tény a másodlaton feltüntetésre kerül.

### 38. Elévülés

A biztosítási szerződésből eredő biztosítási igények a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 2 év elteltével elévülnek.

### 39. Illetékes bíróság

A biztosítási szerződésből eredő igények érvényesítésére indított valamennyi perre kizárólagosan a Budaörsi Városi Bíróság az illetékes.

**Az 140-es jelű és a EU140-es jelű  
"Rokkantsági díjmentesítés"  
kiegészítő biztosítás feltételei**

A "Rokkantsági díjmentesítés" kiegészítő biztosítás az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. és a szerződő között jön létre a jelen feltételek szerint. A jelen feltételekben nem rendezett kérdésekben azon alap életbiztosítás feltételei az irányadók, amelyhez a kiegészítő biztosítást kötötték.

#### 1. A biztosított személye

Amennyiben a biztosítási szerződésben a szerződő és a biztosított személye különválik, úgy a jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja

- a) a szerződő, amennyiben a biztosítóval szerződést kötő fél természetes személy, vagy
- b) az alapt biztosítás biztosítottja, amennyiben a biztosítóval szerződést kötő fél nem természetes személy.

#### 2. Biztosítási esemény és szolgáltatás

A biztosító ezen kiegészítő biztosítás feltételei alapján, a szerződő díjfizetése ellenében, a következő szolgáltatás teljesítését vállalja:

Amennyiben a benyújtott igazoló okiratok alapján, illetve az elvégzett orvosi vizsgálat(ok) eredményeként megállapításra kerül, hogy a biztosított a jelen feltételek

szerinti teljes és tartós rokkantságot szenvedett, a szerződés szerinti alapbiztosítás és - eltérő szerződésbeli rendelkezések hiányában - a hozzá tartozó kiegészítő biztosítás(ok) a rokkantság bekövetkezését követő díjesedékeségtől a rokkantság tartamára változatlan szolgáltatási feltételek mellett díjmentessé válnak. A biztosító azonban nem teljesít díjmentesítési szolgáltatást azon díjfizetési időszakra, amelynek díja több mint 6 hónappal azt megelőzően vált esedékessé, amikor a díjmentesítés iránti igénybejelentés a biztosító központjába beérkezett.

### 3. A teljes és tartós rokkantság meghatározása

Ezen kiegészítő biztosítás szempontjából teljes és tartós rokkantságnak minősül az a betegségből származó egészségsromlás vagy az a baleseti testi sérülésből eredő egészségkárosodás, amelynek következtében a biztosított teljes egészében (100%-ban) elveszíti munkaképességét (teljesen képtelenné válik bármely keresőfoglalkozás folytatására), és amely egészségsromlás, illetve egészségkárosodás legalább 6 hónapon keresztül folyamatosan fennáll. A biztosító az előző meghatározástól függetlenül teljes és tartós rokkantságnak ismeri el a következő egészségkárosodásokat:

- mindkét szem látóképességének teljes és végleges elvesztése,
- mindkét kéz elvesztése (csuklóból vagy csukló felett),
- mindkét láb elvesztése (bokából vagy boka felett),
- egy kéz elvesztése (csuklóból vagy csukló felett) és egy láb elvesztése (bokából vagy boka felett).

A díjmentesítés csak abban az esetben kerülhet alkalmazásra, ha:

- a teljes és tartós rokkantságot eredményező betegség vagy baleseti sérülés a jelen kiegészítő biztosítás kezdete után, a kockázatviselés hatálya alatt következett be, továbbá ha
- a teljes és tartós rokkantság a biztosított 60. születésnapját követő biztosítási évforduló előtt következett be, valamint ha
- a teljes és tartós rokkantság azt megelőzően következett be, mielőtt a szerződésbeli alapbiztosítás vagy a jelen kiegészítő biztosítás díjfizetés elmaradása miatt vagy bármely más okból megszűnt volna.

A továbbiakban a "rokkantság" kifejezés a jelen pontban meghatározott teljes és tartós rokkantságot jelenti.

### 4. Kizárások

A biztosító mentesül a díjmentesítési szolgáltatás teljesítése alól, ha a rokkantság közvetve vagy közvetlenül:

- szándékosan elkövetett öncsonkítás vagy saját kezű testi sértés következménye (tekintet nélkül a biztosított elkövetéskori tudatállapotára);
- bármely légi járművel való utazás, illetve repülés következménye, kivéve a légiforgalomban engedélyezett menetrend szerint közlekedő légi járat utasaként történő repülést;
- opportunistá betegség következménye, feltéve, hogy a rokkantság bekövetkezésekor a biztosított kimutathatóan fertőzött volt a humán immunhiányt okozó vírussal (HIV) és/vagy szervezetében kialakult a szerzett immunhiány szindróma (AIDS).

A biztosító fenntartja a jogot, hogy bizonyos veszélyes foglalkozások, munkakörök, rendszeres szabadidős tevékenység (sport, hobbi, stb.) esetén, illetve a biztosított egészségi nyilatkozata vagy orvosi vizsgálata alapján a jelen kiegészítő biztosítást nem, vagy csak megemelt díjjal, illetve további kizárás(ok) alkalmazásával köti meg.

### 5. A biztosítási esemény bejelentése és igazolása

A biztosítási eseményt és a díjmentesítési szolgáltatás iránti igényt írásban kell bejelenteni a biztosítónak. A bejelentésnek a biztosított életében, a rokkantság folyamatos fennállása alatt és - ha a díjfizetést időközben elmulasztották - az első elmaradt díj esedékességétől számított 1 éven belül kell beérkeznie a biztosító központjába.

Az igényelbírálás tartama alatt a biztosító jogosult a saját költségén és az általa megnevezett orvosokkal a biztosítottat megvizsgáltatni a rokkantság megállapítása érdekében.

### 6. A rokkantság folyamatos fennállásának bizonyítása

A szerződő a biztosító felhívására köteles igazolni a rokkantság folyamatos fennállását, függetlenül attól, hogy a biztosító a rokkantság igazolását korábban már elfogadta. A folyamatos rokkantság igazolását a biztosító legfeljebb negyedévente kérheti, azonban ha a rokkantság már két teljes éven át folyamatosan fennállott, a biztosító a továbbiakban csak évente egyszer kérhet ilyen igazolást.

Amennyiben a szerződő nem tesz eleget ezen bizonyítási kötelezettségének vagy a biztosító megállapítása szerint már nem rokkant (képessé vált bármely olyan foglalkozásnak vagy szakmai tevékenységnek a folytatására, amelyért fizetést vagy jövedelmet realizálhat), a díjmentesítés megszűnik és a szerződés szerint fizetendő összes díj a bizonyítási kötelezettség elmulasztását, illetve a rokkantság megszűnését követő díjesedékeségtől újból esedékessé válik. A biztosító a díjmentesség megszűnéséről és a soron következő díjak esedékessé válásáról írásban értesíti a szerződőt.

### 7. Díjfizetés

A biztosítás díja az alapbiztosítás díjával együtt fizetendő a biztosítás megszűnéséig vagy a díjmentesség kezdetéig.

### 8. A biztosítás kezdete

A jelen kiegészítő biztosítás kezdete megegyezik a szerződés szerinti alapbiztosítás kezdetével, kivéve, ha a kötvényben vagy az ahhoz csatolt záradékban egy későbbi időpont került megjelölésre a kiegészítő biztosítás kezdeteként.

### 9. A biztosítás megszűnése

Ezen kiegészítő biztosítást a szerződő (biztosított) bármely díjesedékeséggel időpontjára - 30 nappal az esedékesség előtt - írásban felmondhatja. A felmondó nyilatkozathoz csatolni kell a biztosítási kötvényt, amelyen a biztosítás megszűnését a biztosító záradékkal feljegyzi.

A jelen kiegészítő biztosítás és a biztosító kockázatviselése automatikusan megszűnik:

- a biztosítás lejáratakor, de legkésőbb annak a biztosítási évnek a végén, amelyben a biztosított a 60. életévét betölti;
- ha a szerződés szerinti alapbiztosítás vagy a jelen kiegészítő biztosítás díját az esedékességkor, illetve a feltételek szerinti türelmi időn belül nem fizetik meg;
- amikor a szerződés szerinti alapbiztosítást visszavásárolják, díjmentesen leszállítják vagy az bármely okból megszűnik;
- amikor a biztosított háború vagy polgárháború idején (függetlenül a hadüzenet tényétől) katonai szolgálatot teljesít bármely hadiállapotban lévő ország, nemzetközi szervezet vagy szemben álló fél bármely fegyveres erejénél;

- amikor a biztosított háború vagy polgárháború idején (függetlenül a hadüzenet tényétől) kiegészítő (nem harcoló) egység tagjaként polgári szolgálatot teljesít bármely hadiállapotban lévő ország, nemzetközi szervezet vagy szemben álló fél bármely fegyveres ereje mellett.

A jelen kiegészítő biztosítás megszűnése esetén a biztosító a befizetett díj meg nem szolgáltatását visszafizeti. A biztosítás megszűnése után tartozatlanul fizetett díjak az ilyen díjak visszafizetésén kívül másra nem kötelezik a biztosítót.

### 10. Maradékjogok

A jelen biztosítás maradékjogokkal nem rendelkezik, de amennyiben a díjfizetés elmulasztása miatt a szerződés szerinti alapbiztosításra automatikus díjkölcsön lép életbe, a jelen kiegészítő biztosítás elmaradt díjai - az alapbiztosítás díjtartalékának terhére - szintén automatikus díjkölcsönrel kerülnek kiegyenlítésre. A jelen feltételek alapján díjmentesített alapbiztosítás maradékjogai a díjmentesség tartama alatt is változatlan feltételek mellett gyakorolhatók.

### 11. Többlethozam

A jelen kiegészítő biztosítás a befektetések hozamából nem részesedik. Azonban ha a szerződésben olyan alapbiztosítás szerepel, amely a befektetések többlet-hozamából való részesedésre jogosít, ezen jogosultság a jelen feltételek alapján nyújtott díjmentesség tartama alatt is változatlan feltételekkel fennáll és a biztosító a szerződő részesedését ugyanúgy jóváírja, mintha az esedékes díjakat megfizették volna.

**170-es jelű és EU170-es jelű baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosításának feltételei**

A baleseti halál esetére szóló kiegészítő biztosítás az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. és a szerződő között jön létre a jelen feltételek szerint. A jelen feltételekben nem rendezett kérdésekben azon alapbiztosítás feltételei az irányadók, amelyhez a kiegészítő biztosítást kötötték.

#### 1. A biztosított személye

A jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja az alapbiztosítás biztosítottja, amennyiben a biztosítási szerződésben a jelen kiegészítő biztosításra vonatkozóan más biztosított nem került megjelölésre.

#### 2. Biztosítási esemény és szolgáltatás

A jelen feltételek szempontjából balesetnek minősül a biztosított akaratan kívül hirtelen fellépő olyan külső behatás, amelynek következtében és bármely más októl függetlenül a biztosított a baleset időpontjától számított 180 napon belül meghal.

A biztosító a biztosított baleseti sérülésből eredő halála esetén kifizeti a szerződésben (kötvényben) a baleseti halálra meghatározott biztosítási összeget, feltéve, hogy a biztosítás a baleset bekövetkeztekor érvényben volt.

#### 3. Kizárások

**Ezen kiegészítő biztosítás szempontjából nem minősül biztosítási eseménynek és a baleseti halálra szóló biztosítási összeg nem kerül kifizetésre, ha a biztosított halálát okozó testi sérülés közvetve vagy közvetlenül okozati összefüggésben van a felsoroltak bármelyikével:**

- a szerződés hatályba lépése előtt bekövetkezett bármilyen testi sérülés,
- bármilyen betegség vagy bakteriális fertőzés (a baleseti sérülésből származó pyogenikus fertőzések

kivételével), gyógyászati vagy sebészeti gyógykezelések,

- c) a biztosítottnak bármely kábítószer, gyógyszer vagy gyógykezelés hatása alatti állapota, kivéve, ha ezeket egészségügyi intézmény vagy személy előírására alkalmazzák,
- d) a biztosított alkoholos befolyásoltság állapota, amennyiben véralkoholszintje megegyezik vagy magasabb a közlekedésrendészeti szabályokban megengedett határértéknél,
- e) a biztosított öngyilkossága, illetve ennek kísérlete (tekintet nélkül a biztosított elkövetéskori elme- és tudatállapotára),
- f) bármely idegi vagy elmebeli rendellenesség, elnevezésüktől vagy osztályozásuktól függetlenül (pszichikai állapot, depresszió vagy elmezavar),
- g) bármely, sérvet, lumbagot vagy sciaticát (az ülőideg zsába egyedi formáját) okozó sérülés,
- h) bármely olyan káresemény, amelynek oka közvetve vagy közvetlenül a HIV (Emberi Immunhiányt Okozó Vírus) és / vagy bármely HIV-val kapcsolatos betegség beleértve az AIDS-t (Szerzett Immunhiányos Szindróma), és / vagy annak bármilyen mutáns származékát vagy változatát,

Továbbá nem terjed ki a kiegészítő biztosítás azon balesetből adódó sérülésekre, amelyek az alábbi körülmények között következtek be:

- i) a biztosított hivatásos sportolói minőségben végzett sporttevékenysége,
- j) a biztosított részvétele bármely olyan versenyben vagy versenyre való felkészülésben, amely motoros meghajtású szárazföldi-, vízi- vagy légi jármű használatával jár,
- k) amennyiben a biztosított 125 cm<sup>3</sup>-nél nagyobb hengerűrtartalmú motorkerékpárt vagy motorcsónakot vezet, vagy azon utazik,
- l) amennyiben a biztosított fizető utasként utazik olyan légi járművön, amely nem tartozik egyetlen légitársasághoz sem és nincs megfelelő bejegyzése, ill. engedélye fizető utasok szállítására rendszeres és közzétett menetrend szerinti útvonalon,
- m) a biztosított aktív szolgálata bármely nemzet vagy nemzetközi szervezet bármely fegyveres erejénél,
- n) a biztosított által jogellenesen, szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozott vagy előidézett esemény,
- o) mialatt a biztosított pilótaként vagy utasként gyakorlásra vagy egyéb célból sárkányrepülő, vitorlázó- vagy egyéb könnyűszerkezetű repülőgépet, ill. ejtőernyőt használ vagy nem utas minőségben bármilyen légi járművel utazik,
- p) bármely, radioaktív energia vagy maghasadás által működtetett vagy működtetésre alkalmas fegyver vagy eszköz használata, minden körülmények között, békében és háborúban egyaránt,
- q) polgárháború vagy országok közötti háború (a hadüzenet tényétől függetlenül), háborús állapotok, harci cselekményekben, felkelésben, lázadásban, zavargásban, zendülésben való részvétel (függetlenül attól, hogy aktív vagy passzív részvételről van szó).

Továbbá az alapbiztosításhoz csatolt záradék(ok)ban meghatározott kizárások ezen kiegészítő biztosításra is vonatkoznak.

#### 4. Díjfizetés

A kiegészítő biztosítás díja az alapbiztosítás díjával együtt fizetendő a kiegészítő biztosítás megszűnéséig, vagy a biztosított halálát közvetlenül követő díjesedéesség időpontjáig.

#### 5. A biztosítás kezdete

A jelen kiegészítő biztosítás kezdete megegyezik az alapbiztosítás kezdetével, kivéve, ha a kötvényen vagy a kiegészítő biztosításról kiállított záradékban a kiegészítő biztosítás kezdeteként eltérő időpont kerül feltüntetésre.

#### 6. A biztosítás megszűnése

Ezen kiegészítő biztosítást a szerződő (biztosított) bármely díjesedéesség időpontjára -30 nappal az esedéesség előtt- írásban felmondhatja. A felmondó nyilatkozathoz csatolni kell a biztosítási kötvényt, amelyen a jelen kiegészítő biztosítás megszűnését a biztosító záradékkal feljegyzi.

A jelen kiegészítő biztosítás és a biztosító kockázatviselése automatikusan megszűnik:

- a) a biztosítás lejáratakor, de legkésőbb annak a biztosítási évnek a végén, amelyben a biztosított a 65. életévét betölti;
- b) ha a szerződés szerinti alapbiztosítás vagy a jelen kiegészítő biztosítás díját az esedéességkor, illetve a feltételek szerinti türelmi időn belül nem fizetik meg;
- c) amikor a szerződés szerinti alapbiztosítást visszavásárolják, díjmentesen leszállítják vagy az bármely okból megszűnik;
- d) a rokkantsági díjmentesítés kiegészítő biztosítás szolgáltatásának kezdetekor, amennyiben a rokkantsági díjmentesítés díjának megállapításakor jelen kiegészítő biztosítás díja nem került figyelembevételre;
- e) amikor a biztosítottat ideg-, illetve elmebetegségére való tekintettel cselekvőképtelennek nyilvánítják;
- f) amikor a biztosított háború idején (függetlenül a hadüzenet tényétől) katonai szolgálatot teljesít bármely hadiállapotban lévő ország bármely fegyveres erejénél;
- g) amikor a biztosított háború idején (függetlenül a hadüzenet tényétől) kisegítő (nem harcoló) egység tagjaként polgári szolgálatot teljesít bármely hadiállapotban lévő ország bármely fegyveres ereje mellett.

#### 7. A biztosítási esemény bejelentése és bizonyítása

A balesetet, illetve a biztosítási eseményt annak bekövetkezésétől számított 8 napon belül a biztosítónak be kell jelenteni, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége nem áll be, amennyiben ezen kötelezettségeket nem teljesítik és emiatt több lényeges körülmények kideríthetetlenekké válnak.

A biztosított felhatalmazza a biztosítót, hogy baleseti halál esetén a holttestet a biztosító saját költségén orvosokkal megvizsgálta és szükség esetén felboncoltassa.

A biztosítási szolgáltatás igénybeviteléhez a következő iratokat kell a biztosító részére benyújtani:

- a) a szolgáltatás iránti igénybejelentőt;
- b) a halotti anyakönyvi kivonat hitelesített másolatát és a halál okát igazoló orvosi bizonyítványt;
- c) a baleset tényét és körülményeit igazoló rendőrhatalósági jegyzőkönyv vagy más hatósági jelentés másolatát (amennyiben ilyen készült);
- d) hatósági eljárás esetén a jogerős határozatot;
- e) mindazon okiratokat, amelyek a jogosultság (személyazonosság, illetve kedvezményezeti vagy örökös státusz) igazolásához szükségesek;
- f) továbbá mindazon okiratokat, amelyeket a biztosító a biztosítási esemény megállapításához és az igény elbírálásához szükségesnek tart.

A szükséges iratok beszerzésével kapcsolatos költségeket annak kell viselnie, aki az igényét a biztosítóval szemben érvényesíteni kívánja.

#### 8. A biztosító teljesítése

A biztosító a szolgáltatásokat az igény elbírálásához szükséges összes irat beérkezése után, az utójára beérkezett irat kézhezvételétől számított 15 napon belül teljesíti. A biztosító a már esedéessé vált, de még meg nem fizetett díjakat bármely szolgáltatás összegéből levonja.

Amennyiben a biztosított ugyanazon baleseti testi sérülés következtében megrokkann, majd később, de még a baleset bekövetkezését követő 180 napon belül meghal és ugyanazon szerződésen belül rendelkezik baleseti rokkantság kiegészítő biztosítással, a biztosító csak a baleseti halál esetére járó kártérítési összeget fizeti ki.

Amennyiben a biztosított ugyanazon szerződésen belül rendelkezik baleseti rokkantság kiegészítő biztosítással és a biztosító a baleseti rokkantság esetére járó összeget a biztosított halála előtt már kifizette, a baleseti halál biztosítási összegéből a már kifizetett rokkantsági szolgáltatás összege levonásra kerül és a biztosító csak a különbözetet fizeti ki. Amennyiben a biztosító a baleseti rokkantsági szolgáltatást már kifizette a biztosított halála előtt, és a baleseti halál szolgáltatási összege kevesebb mint a rokkantsági szolgáltatás összege, a biztosító a kifizetett többletet nem követeli vissza.

#### 9. Maradékjogok

A jelen kiegészítő biztosítás maradékjogokkal nem rendelkezik, de amennyiben a díjfizetés elmulasztása miatt a szerződés szerinti alapbiztosításra automatikus díjkölcsön lép életbe, a jelen kiegészítő biztosítás elmaradt díjai - az alapbiztosítás díjtartalékának terhére - szintén automatikus díjkölcsönrel kerülnek kiegyenlítésre.

#### 10. Többlethozam

A jelen kiegészítő biztosítás a befektetések hozamából nem részesedik.

#### 11. Indexálás

Amennyiben az alapbiztosítás indexálási záradékkal rendelkezik, úgy a jelen kiegészítő biztosítás az alapbiztosítással együtt, de legfeljebb 10 éven keresztül kerül indexálásra.

A kiegészítő biztosítás díja és biztosítási összege azonos arányban, az alapbiztosításra vonatkozó indexrátával kerül növelésre.

**Ahico®**

## I. számú melléklet

### Kondíciós Lista az EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosításhoz

Hatályos: 2009. augusztus 1-től visszavonásig.

A mindenkor hatályos Kondíciós lista a EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része. E lista tartalmazza az EU414-es jelű, befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során esetlegesen módosuló díjakat, költségeket és egyéb feltételeket. A táblázat adatainak módosulása esetén a biztosító írásban tájékoztatja a szerződőt a változásról.

| Biztosítás díját érintő szabályok   |   |
|---|---|
| Minimális eseti díj   | 200 Euró  |
| Éves rendszeres kötvényköltség  | 12 Euró   |
| Minimális haláleseti biztosítási összeg   | 600 Euró  |
| Kockázati díjak   | A mindenkor hatályos havi kockázati díjak táblázata alapján a II. számú melléklet szerint.  |
| Az alapszámla adminisztrációját érintő szabályok  |   |
| Eladási és nettó árfolyam közti különbség   | 5 %   |
| Vételi és nettó árfolyam közti különbség  | 0 %   |
| Havi állandó adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén             | Alapszámla számlaérték < 3 200 Euró esetén 1 Euró<br>Alapszámla számlaérték >= 3 200 Euró esetén 0 Euró   |
| Havi százalékos adminisztrációs költség rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén          | 0 %   |
| Havi állandó adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén               | Alapszámla számlaérték < 4 800 Euró esetén 0,5 Euró<br>Alapszámla számlaérték >= 4 800 Euró esetén 0 Euró   |
| Havi százalékos adminisztrációs költség egyszeri díjfizetésű biztosítás esetén            | 0 %   |
| Az eseti befizetés számla adminisztrációját érintő szabályok                              |   |
| Eladási és nettó árfolyam közti különbség   | 5 %   |
| Vételi és nettó árfolyam közti különbség  | 0 %   |
| Havi állandó adminisztrációs költség  | 0 Euró  |
| Havi százalékos adminisztrációs költség   | 0 %   |
| Eszközalapokat érintő szabályok   |   |
| Díjfelosztás mértéke  | Az alap számlán és az eseti befizetés számlán belül a befektethető díj teljes mértékben (100 %-ban) egy eszközalaphoz kötött befektetési egységek vásárlására fordítható. |
| Eszközalap váltás költsége  | Évente egyszer ingyenes. Minden további áthelyezés költsége: 6 Euró /alkalom  |
| Eszközalap váltás száma   | Nincs korlátozva  |
| Részleges visszavásárlást érintő szabályok  |   |
| Részleges visszavásárlás költsége   | Évente egyszer ingyenes.<br>Minden további részleges visszavásárlás költsége: 6 Euró /alkalom   |
| Részleges visszavásárlások száma  | Nincs korlátozva  |
| Részleges visszavásárlás esetén a kifizetés minimális összege                             | 800 Euró  |
| Az alap számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után            | A befektetési egységek aktuális értéke a részleges visszavásárlást követően nem csökkenhet 2 000 Euró alá.  |
| Az eseti befizetés számla számlaértékének minimális összege részleges visszavásárlás után | 0 Eurót   |
| Számlakivonat költsége  | Évente egy ingyenes, minden további számlakivonat 2 Euró/db   |
| Díjmentesítést érintő szabályok   |   |
| Díjmentesítés feltétele   | A biztosítás a harmadik biztosítási évfordulót követően akkor díjmentesíthető, ha a befektetési egységek aktuális értéke eléri vagy meghaladja az 2 000 Eurót.            |
| Alapkezelési díj  |   |
| EU-003 - Horizont Globális Részvényportfólió  | 0.85 %  |
| EU-004 - Commodity Bull Nyersanyagportfólió   | 1.25 %  |
| EU-005 - Everest Ázsiai Részvényportfólió   | 0.85 %  |
| EU-006 - Mont Blanc Európai Részvényportfólió   | 0.85 %  |
| EU-007 - Atlantic Amerikai Részvényportfólió  | 0.85 %  |
| EU-008 - Konzervatív Euró Portfólió   | 1.60 %  |

## II. számú melléklet

### 1 000 Euró nettó haláleseti biztosítási összeg havi kockázati díja standard kockázat esetén

Hatályos: 2008. április 1-től visszavonásig

| Életkor | Férfi   | Nő      | Életkor | Férfi     | Nő       |
|---------|---------|---------|---------|-----------|----------|
| 0       | 0,60786 | 0,49551 | 51      | 1,18266   | 0,45949  |
| 1       | 0,05335 | 0,03667 | 52      | 1,25699   | 0,48965  |
| 2       | 0,02334 | 0,01750 | 53      | 1,33222   | 0,52149  |
| 3       | 0,02000 | 0,01250 | 54      | 1,41174   | 0,55502  |
| 4       | 0,01500 | 0,01250 | 55      | 1,50150   | 0,59360  |
| 5       | 0,01250 | 0,01167 | 56      | 1,59899   | 0,63639  |
| 6       | 0,01333 | 0,01167 | 57      | 1,70167   | 0,68172  |
| 7       | 0,01417 | 0,01167 | 58      | 1,81127   | 0,73127  |
| 8       | 0,01500 | 0,01167 | 59      | 1,93121   | 0,78421  |
| 9       | 0,01500 | 0,01083 | 60      | 2,06581   | 0,84138  |
| 10      | 0,01333 | 0,01000 | 61      | 2,21427   | 0,89859  |
| 11      | 0,01167 | 0,00917 | 62      | 2,37666   | 0,95500  |
| 12      | 0,01333 | 0,00917 | 63      | 2,55047   | 1,01818  |
| 13      | 0,01917 | 0,00917 | 64      | 2,73150   | 1,09490  |
| 14      | 0,03584 | 0,01083 | 65      | 2,91891   | 1,19195  |
| 15      | 0,03167 | 0,01583 | 66      | 3,09894   | 1,30601  |
| 16      | 0,03751 | 0,01667 | 67      | 3,27416   | 1,43291  |
| 17      | 0,04501 | 0,01834 | 68      | 3,46356   | 1,57779  |
| 18      | 0,05252 | 0,01917 | 69      | 3,68546   | 1,74583  |
| 19      | 0,06002 | 0,02000 | 70      | 3,96187   | 1,94313  |
| 20      | 0,06586 | 0,02167 | 71      | 4,29852   | 2,16390  |
| 21      | 0,07086 | 0,02167 | 72      | 4,68555   | 2,40403  |
| 22      | 0,07503 | 0,02250 | 73      | 5,10950   | 2,67312  |
| 23      | 0,07837 | 0,02250 | 74      | 5,56026   | 2,98261  |
| 24      | 0,08170 | 0,02334 | 75      | 6,02575   | 3,34330  |
| 25      | 0,08587 | 0,02417 | 76      | 6,70875   | 3,80357  |
| 26      | 0,08921 | 0,02584 | 77      | 7,07653   | 4,20158  |
| 27      | 0,09171 | 0,02750 | 78      | 7,51007   | 4,66712  |
| 28      | 0,09505 | 0,02917 | 79      | 8,02216   | 5,21095  |
| 29      | 0,10006 | 0,03251 | 80      | 8,62787   | 5,84602  |
| 30      | 0,10673 | 0,03584 | 81      | 9,34203   | 6,58769  |
| 31      | 0,11424 | 0,04001 | 82      | 10,18586  | 7,45395  |
| 32      | 0,12258 | 0,04418 | 83      | 11,18185  | 8,46577  |
| 33      | 0,13260 | 0,04918 | 84      | 12,35701  | 9,64653  |
| 34      | 0,14762 | 0,05668 | 85      | 13,74452  | 11,02544 |
| 35      | 0,16932 | 0,06669 | 86      | 15,38085  | 12,63453 |
| 36      | 0,19855 | 0,08004 | 87      | 17,31082  | 14,51147 |
| 37      | 0,23363 | 0,09672 | 88      | 19,58745  | 16,70096 |
| 38      | 0,27375 | 0,11507 | 89      | 22,27006  | 19,25348 |
| 39      | 0,31889 | 0,13510 | 90      | 25,43023  | 22,22950 |
| 40      | 0,36741 | 0,15430 | 91      | 29,15158  | 25,69503 |
| 41      | 0,42097 | 0,17350 | 92      | 33,53017  | 29,73041 |
| 42      | 0,47792 | 0,19354 | 93      | 38,67823  | 34,42604 |
| 43      | 0,53993 | 0,21358 | 94      | 44,72573  | 39,88645 |
| 44      | 0,60618 | 0,23614 | 95      | 51,82412  | 46,22744 |
| 45      | 0,67752 | 0,26204 | 96      | 60,14337  | 53,58681 |
| 46      | 0,75563 | 0,29130 | 97      | 69,87906  | 62,11640 |
| 47      | 0,84138 | 0,32391 | 98      | 81,25136  | 71,98875 |
| 48      | 0,92974 | 0,35820 | 99      | 94,51280  | 83,39534 |
| 49      | 1,01903 | 0,39335 | 100     | 109,93409 | 96,54713 |
| 50      | 1,10418 | 0,42767 |         |           |          |

A mindenkori hatályos kockázati díjak táblázata az EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás feltételeinek a része

### III. számú melléklet

## A EU414-es jelű befektetési egységekhez kötött alap életbiztosítás választható eszközalapjai és befektetési politikája

Hatályos: 2009. augusztus 1-től visszavonásig.

#### Horizont Globális Részvényportfólió Kód: 003

Az eszközalap célja, hogy a globális részvény piacok növekedését kihasználva biztosítson hosszú távú értéknövekedést. Az elért hozam a részvényalapok értéknövekedéséből adódik.

Az eszközalap legalább 90%-ban az AIG Funds CE, az AIG Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító pénzügyi eszközök mértéke nem haladhatja meg a 10%-ot.

A kezdeti eszközallokáció és az eszközallokációs limitek a portfóliók leírása utáni táblázatban található.

A kockázati szint magas, ennek megfelelően az eszközalap hosszútávon a kockázattal arányos hozamot biztosíthat.

#### Commodity Bull Nyersanyagportfólió Kód: 004

Az eszközalap célja, hogy a globális részvény piacok növekedésének kihasználása mellett a nyersanyagok árának emelkedésével biztosítson hosszú távú értéknövekedést.

Az eszközalap az AIG Funds CE és AIG Investments által kezelt részvényalapokba és elismert tőzsdén forgalmazott, a Dow Jones AIG Nyersanyagár-indexet követő eszközökbe fektet, míg a likviditást biztosító pénzügyi eszközök mértéke nem haladhatja meg a 10%-ot.

A historikus adatok alapján a Dow Jones AIG Nyersanyagár-index hozamának korrelációja a világ nagy részvényindexeivel negatív (ellentétes irányú mozgást végez), ugyanakkor várható hozama a részvény piacokéval azonos nagyságrendű, így hasznos diverzifikációs, kockázatcsökkentő eszköz. Az elért hozam a részvényalapok értéknövekedéséből, illetve a nyersanyagár-indexet követő instrumentumok árának növekedéséből tevődik össze.

| A Dow Jones - AIG Nyersanyagár-index összetétele (2009 június 30.) |       |                  |               |
|--|-------|------------------|---------------|
| Nyersanyag   | %     | Kereskedés helye | Szektor       |
| Nyersolaj (WTI Crude Oil Contract)                                 | 18.16 | NYM              | Energia       |
| Réz  | 9.70  | LME              | Ipari fémek   |
| Arany  | 7.65  | NYM              | Nemesfémek    |
| Földgáz  | 7.12  | NYM              | Energia       |
| Szójabab   | 6.65  | CBT              | Mezőgazdaság  |
| Alumínium  | 6.33  | LME              | Ipari fémek   |
| Ólommentes benzín (RBOB)   | 5.55  | NYM              | Energia       |
| Gabona   | 4.30  | CBT              | Mezőgazdaság  |
| Cukor  | 3.94  | NYF              | Mezőgazdaság  |
| Fűtőolaj   | 3.82  | NYM              | Energia       |
| Szarvasmarha - élő   | 3.76  | CME              | Haszonállatok |
| Búza - Chicago   | 3.74  | CBT              | Mezőgazdaság  |
| Cink   | 3.34  | LME              | Ipari fémek   |
| Nyers nikkel   | 3.19  | LME              | Ipari fémek   |
| Ezüst  | 3.13  | NYM              | Nemesfémek    |
| Kávé   | 2.76  | NYF              | Mezőgazdaság  |
| Szójaolaj  | 2.53  | CBT              | Mezőgazdaság  |
| Gyapjú   | 2.32  | NYF              | Mezőgazdaság  |
| Sertés   | 2.02  | CME              | Haszonállatok |

A kezdeti eszközallokációt és az eszközallokációs limiteket a portfóliók leírása utáni táblázat tartalmazza.

A kockázati szint magas, ennek megfelelően az alap hosszútávon a kockázattal arányos hozamot biztosíthat.

#### Everest Ázsiai Részvényportfólió Kód: 005

Az eszközalap célja, hogy viszonylag magas kockázati szint mellett kihasználja a két legnagyobb méretű ázsiai ország átlagot jóval meghaladó mértékű gazdasági növekedését, miközben részesedik a biztos háttérrel rendelkező globális nagyvállalatok növekedéséből is.

Az eszközalap legalább 90%-ban az AIG Funds CE, az AIG Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító pénzügyi eszközök mértéke nem haladhatja meg a 10%-ot.

Az eszközalap kínai és indiai részvénykitettsége azonos, összesen 50-80%-

os mértékű, míg a fennmaradó rész a nemzetközi nagyvállalatok, illetve az arany piacon tevékenykedő vállalatok részvényei között kerül felosztásra. Az elért hozam a részvényalapok értéknövekedéséből tevődik össze.

A kezdeti eszközallokációt és az eszközallokációs limiteket a portfóliók leírása utáni táblázat tartalmazza.

A kockázati szint magas, ennek megfelelően az eszközalap hosszútávon a kockázattal arányos hozamot biztosíthat.

#### Mont Blanc Európai Részvényportfólió Kód: 006

Az eszközalap magas részvénykitettség mellett igyekszik kihasználni a fejlődő Kelet-közép európai országok pozitív növekedési kilátásait, amellyel, hogy épít a Nyugat-Európai kis és középvállalatok átlagot meghaladó növekedésére.

Az eszközalap legalább 90%-ban az AIG Funds CE, az AIG Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító pénzügyi eszközök mértéke nem haladhatja meg a 10%-ot.

Az 50-80%-os európai részvényarány mellett a fennmaradó részt a globális nagyvállalatok, illetve az arany piacon tevékenykedő vállalatok részvényei teszik ki. A hozam a részvényalapok értékének növekedéséből ered.

A kezdeti eszközallokációt és az eszközallokációs limiteket a portfóliók leírása utáni táblázat tartalmazza.

A kockázati szint magas, ennek megfelelően az eszközalap hosszútávon a kockázattal arányos hozamot biztosíthat.

#### Atlantic Amerikai Részvényportfólió Kód: 007

Az eszközalap célja, hogy részesedjen azon vállalatok részvényeinek értéknövekedéséből, amelyek jelen vannak az Észak-amerikai piacon, valamint a Latin-Amerikai országok várhatóan átlagot meghaladó növekedéséből.

Az eszközalap legalább 90%-ban az AIG Funds CE, az AIG Investments és a Falcon Private Bank által kezelt részvényalapokba fektet, míg a likviditást biztosító pénzügyi eszközök mértéke nem haladhatja meg a 10%-ot.

Az Észak-amerikai illetve Latin-amerikai részvényallokáció aránya 50-80%-ot tesz ki. A fennmaradó részt a globális nagyvállalatok részvényei, az arany piacon tevékenykedő vállalatok, illetve legfeljebb 10%-ban pénzügyi eszközök képezik.

A kezdeti eszközallokációt és az eszközallokációs limiteket a portfóliók leírása utáni táblázat tartalmazza.

A kockázati szint magas, ennek megfelelően az eszközalap hosszútávon a kockázattal arányos hozamot biztosíthat.

#### Konzervatív Euró Portfólió Kód: 008

Az eszközalap célja alacsony kockázatú befektetéseken keresztül a befektetett tőke értékének megőrzése és lehetőség szerint reálhozam elérése euróban. Az eszközalap elsősorban euróban denominált kötvényekbe és az AIG Funds CE illetve az AIG Investments által kezelt kötvényalapokba fektet; számlapénz, bankbetétek szintén megengedettek.

A rendelkezésre álló eszközök legnagyobb része (80% - 100%) rövid- vagy középtávon lejáró euróban denominált kötvényekbe, illetve az AIG Funds CE és AIG Investments által kezelt kötvényalapokba kerül befektetésre. A rövid lejáratú befektetések – bankbetét, számlapénz – mennyisége nem haladhatja meg az eszközérték 20%-át.

A Konzervatív Euró Portfólió euróban kifejezett kockázati szintje alacsony, azonban Ft-ban számított hozama devizakockázatot hordoz, azaz a Forint/euró árfolyamtól is függ.

| Stratégiai eszközallokáció (%)*      | Regionális részvények |                                     |                         |                        |                                 |                               |                       |                            |                          |                          | Globális részvények    |                         |                                  |          |                          |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------|--------------------------|
|                                      | Pénzpiaci eszközök    | Kötvény, Kötvény befektetési alapok | Indexet követő eszközök | Európai részvények     |                                 |                               | Ázsiai részvények     |                            |                          | Amerikai részvények      |                        | Globális részvények     |                                  | Összesen |                          |
|                                      |                       |                                     |                         | AFCE CEE Balanced Fund | AIG Europe Small Companies Fund | AIG Greater China Equity Fund | AIG India Equity Fund | AIG Japan New Horizon Fund | AIG South East Asia Fund | AIG American Equity Fund | AIG Latin America Fund | Falcon Gold Equity Fund | AIG Global Emerging Markets Fund |          | AFCE Foreign Growth Fund |
| Konzervatív Euró Portfólió           | 10                    | 90                                  | -                       | -                      | -                               | -                             | -                     | -                          | -                        | -                        | -                      | -                       | -                                | -        | 100                      |
| Horizont Globális Részvényportfólió  | 5                     | -                                   | -                       | -                      | -                               | -                             | -                     | -                          | -                        | -                        | -                      | 20                      | 20                               | 55       | 100                      |
| Commodity Bull Nyersanyagportfólió   | 5                     | -                                   | 45                      | -                      | -                               | -                             | -                     | -                          | -                        | -                        | -                      | -                       | 25                               | 25       | 100                      |
| Everest Ázsiai Részvényportfólió     | 5                     | -                                   | -                       | -                      | 30                              | 30                            | -                     | -                          | -                        | -                        | -                      | 10                      | -                                | 25       | 100                      |
| Mont Blanc Európai Részvényportfólió | 5                     | -                                   | -                       | 30                     | -                               | -                             | -                     | -                          | -                        | -                        | -                      | 10                      | -                                | 25       | 100                      |
| Atlantick Amerikai Részvényportfólió | 5                     | -                                   | -                       | -                      | -                               | -                             | -                     | -                          | -                        | -                        | 40                     | 20                      | -                                | 25       | 100                      |

\*Az eszközalapok az eszközallokációs limitek betartása mellett további befektetési alapokba is fektethetnek

|                                      | Stratégiai eszközallokáció (%) |                                     |                         |                     |                       | Eszközallokációs limitek (%) |                                     |                         |                     |                       |
|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
|                                      | Pénzpiaci eszközök             | Kötvény, Kötvény befektetési alapok | Indexet követő eszközök | Globális részvények | Regionális részvények | Pénzpiaci eszközök           | Kötvény, Kötvény befektetési alapok | Indexet követő eszközök | Globális részvények | Regionális részvények |
| Konzervatív Euró Portfólió           | 10                             | 90                                  | 0                       | 0                   | 0                     | 0-20                         | 80-100                              | 0                       | 0                   | 0                     |
| Horizont Globális Részvényportfólió  | 5                              | 0                                   | 0                       | 95                  | 0                     | 0-10                         | 0                                   | 0                       | 90-100              | 0                     |
| Commodity Bull Nyersanyagportfólió   | 5                              | 0                                   | 45                      | 50                  | 0                     | 0-10                         | 0                                   | 40-50                   | 40-60               | 0                     |
| Everest Ázsiai Részvényportfólió     | 5                              | 0                                   | 0                       | 35                  | 60                    | 0-10                         | 0                                   | 0                       | 20-40               | 50-80                 |
| Mont Blanc Európai Részvényportfólió | 5                              | 0                                   | 0                       | 35                  | 60                    | 0-10                         | 0                                   | 0                       | 20-40               | 50-80                 |
| Atlantick Amerikai Részvényportfólió | 5                              | 0                                   | 0                       | 35                  | 60                    | 0-25                         | 0                                   | 0                       | 20-40               | 45-80                 |



1083 Budapest,  
Szigetvári u. 7.  
1440 Budapest, Pf. 3.

T +36 (1) 459 7500  
F +36 (1) 303 8280  
www.ahico.hu

## Nyilatkozat ESETI DÍJ befizetéséről

Alulírott \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ lakos,  
helység utca,út házsám

a \_\_\_\_\_ ajánlatszámú/kötvényszámú szerződés szerződője nyilatkozom, hogy  
\_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ napján a fenti számú szerződésre \_\_\_\_\_ Euró,  
azaz \_\_\_\_\_ Euró

ESETI DÍJ került befizetésre. A befizetést bizonyító dokumentum másolatát egyúttal mellékelem.

Kérem, az eseti díj szerződéses feltételek szerint történő jóváírását az ESETI BEFIZETÉS SZÁMLÁRA.

Választott eszközalap: \_\_\_\_\_ kódja, \_\_\_\_\_ neve.

Az EU414-es jelű szerződéses feltételek eseti díj befizetésére vonatkozó rendelkezéseit tudomásul veszem és elfogadom.

Kelt, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap.

\_\_\_\_\_  
szerződő aláírása

Kérjük, hogy az eseti díj összegét, az AHICO Biztosító Zrt., mint kedvezményezett részére, a UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett 10918001-00000002-23340044 számú bankszámlaszámra euró pénznemben utalja. Az átutalási megbízás megadása során, kérjük ne felejtse el a közlemény rovatba a biztosítási szerződés megfelelő kötvényszámát vagy ajánlatszámát feltüntetni. Az utalást követően a bank által kiadott, az utalásról szóló igazolás másolatát a biztosítási ajánlat mellékleteként társaságunk részére, kérjük juttassa el.

## Útmutató a biztosítási díj (díjelőleg) utalásához euró alapú életbiztosítás esetén

Az euró alapú biztosítás díja (díjelőlege) kizárólag banki utalással fizethető. Amennyiben az ajánlaton euró alapú terméket jelölt meg, az euróban fizetendő díj (díjelőleg) összegét az AHICO Biztosító Zrt., mint kedvezményezett részére, a UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett 10918001-00000002-23340044 számú bankszámlaszámra euró pénznemben utalja. Az átutalási megbízás megadása során, kérjük ne felejtse el a közlemény rovatba a megfelelő **2-es számmal kezdődő ajánlatszámot** feltüntetni. Az utalást követően a bank által kiadott az utalásról szóló igazolás másolatát a biztosítási ajánlat mellékleteként társaságunk részére juttassa el.

|  |                                       |  |
|--|---------------------------------------|--|
| Megbízó neve, címe:                          | Szerződő neve, címe                   |  |
| Kedvezményezett neve:                        | AHICO Biztosító Zrt.                  |  |
| Kedvezményezett címe :                       | 1083 Budapest, Szigetvári u. 7.       |  |
| Kedvezményezett bankja:                      | UniCredit Bank Zrt.                   |  |
| Kedvezményezett bankjának címe:              | 1054 Budapest, Akadémia u. 17.        |  |
| Bankazonosító (SWIFT kód):                   | BACXHUHB                              |  |
| Kedvezményezett bankszámlaszáma:             | HU34 10918001-00000002-23340044       |  |
| Pénznem:                                     | EURÓ                                  |  |
| Összeg:                                      | Az ajánlaton euróban megjelölt összeg |  |
| Kedvezményezettel közlendő <b>közlemény:</b> | 2-es számmal kezdődő ajánlatszám      |  |

## EGÉSZSÉGI NYILATKOZAT

A nyilatkozat kérdéseit a biztosítandó feleletei alapján az AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt. megbízottja **szöveges válasszal** tölti ki. Bármely javítást a **biztosítandó félnek** kézjeggyével kell igazolnia.

|  |  |
|--|--|
| 1. Név: _____  |  |
| Születési ideje: _____ év _____ hó _____ nap. Családi állapota: _____  |  |
| 2. Egészségesnek érzi-e magát?   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 3. Magassága: _____ cm. Testsúlya: _____ kg. Testsúlya változott-e az elmúlt évben?<br>Ha igen, mennyit változott (+ vagy -) és mi okból? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 4. Dohányzik-e? Ha igen, naponta mennyit? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 5. Szeszes italt fogyaszt-e rendszeresen? Ha igen, mit és milyen mértékben? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 6. Vérnyomásával volt-e, van-e panasza? Ha igen, mikor, ill. mióta? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 7. Volt-e, illetve van-e valamilyen betegsége vagy panasza a következők közül? Szív- és keringési betegségek, cukorbetegség, légzőszervi betegségek, emésztőszervi betegségek, daganatos megbetegedés, vese- betegség, ideg- és elmebetegség, bármely más betegség vagy rendellenesség, melyre nem kérdeztünk rá?<br>Ha igen, kérjük részletesen leírni és a teljes orvosi dokumentáció másolatát mellékelni szíveskedjenek! | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 8. Részt vett-e szakorvosi vizsgálaton az elmúlt két évben, illetve áll-e jelenleg rendszeres orvosi kezelés alatt?<br>Ha igen, mi okból, mikor, ill. mióta? _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 9. Állt-e az utóbbi öt évben gyógyintézeti kezelés alatt?<br>Ha igen, mikor, mi okból? A zárójelentés másolatát kérjük mellékelni! _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 10. Voltak-e műtétei, vagy terveznek-e Önnél a közeljövőben műtétet?<br>Ha igen, mikor, milyen műtét, milyen következményekkel? A zárójelentés másolatát kérjük mellékelni!  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 11. Volt-e Önnek az utóbbi két évben EKG vagy röntgen lelete, amely valamilyen rendellenességet mutatott?<br>Ha igen, kérjük a másolatot mellékelni!   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 12. Szed-e rendszeresen valamilyen gyógyszert? Ha igen, mi okból, (gyógyszer neve/napi adag)? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 13. Fenn áll-e testi fogyatékoság, rokkantság? Ha igen, milyen jellegű és mértékű? _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 14. Előfordult-e a családban cukorbetegség, szív- és érrendszeri betegség, magas vérnyomás, TBC, daganatos betegség, ideg- és elmebetegség, más öröklődő betegség? Ha igen, milyen betegség, kinél, milyen életkorban? _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 15. Nőknél: jelenleg várandós-e? Ha igen, hányadik hónapban van? _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 16. Volt-e pozitív HIV (AIDS) vizsgálata?  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 17. Kezelőorvosának neve és címe: _____  |  |
| 18. Foglalkozása (tényleges tevékenység): _____<br>Veszélyes vagy egészségre ártalmas munkahelyen dolgozik-e?<br>Ha igen, kérjük leírni! _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 19. Folytat-e bármilyen veszélyes tevékenységet, bármilyen sportot, bármilyen hobbit, illetve szándékozik-e ezek bármelyikét folytatni? _____<br>Ha igen, pontosan mi az és milyen rendszerességgel végzi? _____   | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 20. Jelenleg van-e életbiztosítása?<br>Ha igen, melyik biztosítónál, milyen összegre? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |
| 21. Jelen ajánlatot megelőzően volt-e elutasított biztosítási ajánlata?<br>Ha igen, mikor, mi okból, melyik biztosítónál? _____  | <input type="button" value="igen"/> <input type="button" value="nem"/> |

Saját kezű aláírással tudomásul veszem, hogy a fenti nyilatkozatom életbiztosítási ajánlatom részét képezi. Igazolom, hogy a kérdéseket személyesen, az igazságnak megfelelően válaszoltam meg, melyeket helyesen jegyeztek le.

Kelt: \_\_\_\_\_ helység, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hónap \_\_\_\_\_ nap \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
A biztosítandó saját kezű aláírása

**NYILATKOZAT**

A szerződő, a biztosított, illetve a biztosított törvényes képviselője kijelenti, illetve tudomásul veszi:

- Alulírott kijelentem, hogy a jelen ajánlat aláírása előtt egyértelmű és részletes tájékoztatást kaptam az ajánlaton jelölt biztosítás(ok) jellemzőiről és a biztosító főbb adatairól, a biztosítási (szerződési) feltételek összefoglalását tartalmazó ügyféltájékoztatót és a biztosítási feltételek egy példányát átvettem, elolvastam, a benne foglaltakat megértettem és azokat tudomásul veszem. Egyúttal átvettem az ajánlat egy példányát.
- Alulírott kijelentem, hogy az ajánlatban feltett kérdésekre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy valótlan adatok közlése vagy valós adatok, betegségek, balesetek elhallgatása a biztosítás érvénytelenségét, illetve a biztosító mentesülését vonhatja maga után. Tudomásul veszem, hogy az ajánlaton szereplő személyi azonosítóm (név, születési idő és hely, anyja neve, lakcím vagy értesítési cím, életkor, nem, állampolgárság, foglalkozás, adóazonosító jel) közlése és az előírt egészségi nyilatkozat hiánytalan kitöltése nélkülözhetetlen a biztosítás megkötése érdekében, míg egyéb adataim (munkahely megnevezése, telefon, email cím, családi állapot, a szerződő és biztosított kapcsolata) közlése a biztosítóval való kapcsolattartás és a szolgáltatások teljesítése érdekében kerülnek felvételre és nyilvántartásra.
- Kijelentem, hogy az ajánlatban szereplő adatokat önkéntesen, a biztosítás megkötése érdekében adtam meg. Hozzájárulok, hogy az ajánlaton rögzített adatokat és az ajánlat alapján létrejött biztosítási szerződés egyéb adatait a biztosító a biztosítási szerződés megkötése, a szerződésből származó jogok és kötelezettségek érvényesítése, illetve a biztosítási szolgáltatások teljesítése érdekében a szerződés érvényességi tartama, a szolgáltatások teljesítése érdekében szükséges, illetve a jogszabályban meghatározott időtartam alatt nyilvántartás céljaira és a jogszabályokban előírt kötelező adatszolgáltatási célokra felhasználja. Tudomásul veszem, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló jogszabály alapján az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozóról és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről tájékoztatást kérhetek, kérhetem személyes adataim helyesbítését, illetve törlését, jogsértés esetén bírósághoz fordulhatok, valamint a jogellenes adatkezeléssel okozott károm megtérítését követelhetem.
- Hozzájárulok ahhoz, hogy a fenti személyes adataimat, valamint a biztosítási szerződéselem pénzügyi és aktuáriusi adatait a szerződés fenntartása és kezelése, illetve a szerződésben foglaltak teljesítése céljából és érdekében a biztosító – a külföldre történő adattovábbítás szabályainak figyelembe vételével – adatfeldolgozási céllal a külföldi székhelyű anyavállalata (American Life Insurance Company, U.S.A), az anyavállalat regionális központjai (AMCICO-Csehország, AMSLICO-Szlovákia) ill. viszontbiztosítója (SwissRe - Svájc, Hannover Life Re - Franciaország), részére, az anyavállalat, a regionális központok és a viszontbiztosító székhelye szerinti országokba továbbítsa.
- Felhatalmazom az AHICO Biztosító Zrt.-t, hogy az egészségi állapotomra vonatkozó, a biztosítási szerződés megkötésével, módosításával, állományban tartásával, a biztosítási szerződésből származó követelések megítélésével közvetlenül összefüggő, azokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokat a biztosító beszerzeze és nyilvántartsa, és ebben a körben felhasználja, illetve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX törvény 157. § (1) és (6)-(7) bekezdésében, valamint a 159. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb célok körében az arra jogosultak számára továbbítsa. Egyúttal felmentem az ezen adatokat jogszabályi felhatalmazás alapján nyilvántartó személyeket (pl. háziorvos) és szervezeteket (pl. társadalombiztosítási szerv) a titoktartási kötelezettségük alól. A biztosító az egészségi állapottal közvetlenül összefüggő, általa kezelt adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító köteles a tudomására jutott adatokat biztosítási titokként kezelni, és e titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- A biztosítónak jogában áll a jelen biztosítási ajánlatot a biztosítóhoz való beérkezéstől számított 15 napos határidőn belül indoklás nélkül elutasítani. Amennyiben a 15 napos határidőn belül a biztosító nem nyilatkozik, úgy a szerződés a benyújtott ajánlat szerint létrejön.
- Tudomásul veszem, hogy az ajánlatom felvételében és a biztosítás közvetítésében eljáró biztosításközvetítő (ügynök, alkus) nem jogosult az ajánlat feltételeit vagy a biztosítás feltételeit és rendelkezéseit módosítani, illetve a biztosító által írásban közölt feltételeket és előírásokat bármilyen módon megváltoztatni. A szóbeli közlések vagy kikötések csak akkor érvényesek, ha azokat az AHICO Biztosító Zrt. illetékes szerve írásban igazolja. A szóbeli tájékoztatás és a biztosítási feltételek ellentmondása esetén az AHICO Biztosító Zrt. által kiadott írásbeli tájékoztató(k) adatait és információit kell érvényesnek tekinteni.
- Elfogadom az AHICO Biztosító Zrt. azon eljárását, amely szerint az ajánlaton szereplő haláleseti biztosítási összeg kockázati díját, az ajánlat kockázat-elbírálása során, a valós kockázatnak megfelelően növelje, ha azt a kockázatelbírálói döntés indokolja.
- Amennyiben a biztosító a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben, illetve pénzmosási szabályzatában meghatározott esetekben velem, illetve az általam képviselt szervezettel kapcsolatban ügyfélaonosításra kötelezett, az azonosításhoz hozzájárulok. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az azonosítás során valós adatokat szolgáltatok, valamint vállalom, hogy a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a megadott adatokban bekövetkezett változásokat 5 munkanapon belül jelentem a biztosítónak. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fenti kötelezettségemet nem teljesítem, úgy az a vonatkozó jogszabályok alapján a biztosítás megszűnését eredményezheti.
- Kijelentem, hogy az ajánlaton megjelölt ajánlattevő (szerződő) és bármely, az ajánlatban megnevezett kedvezményezett NEM az U.S.A. polgára és/vagy nem tartozik az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá. Egyúttal kötelezettséget válllok arra, hogy amennyiben a biztosítási szerződés érvényességi időtartama alatt az ajánlattevő (szerződő) vagy bármely, az ajánlatban megnevezett kedvezményezett az U.S.A. polgárává válik, illetve az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá kerül, vagy a biztosítási szerződést ilyen személy részére ruházzák át, a változást követő 30 napon belül értesítem a biztosítót. U.S.A. polgár vagy az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá tartozó személy által, a Szövetségi Jövedelemadó-státusz vonatkozásában tett valótlan nyilatkozat az U.S.A. jogszabályok alapján büntetést vonhat maga után. A jelen nyilatkozat szempontjából az U.S.A. polgárának vagy az U.S.A. Szövetségi Jövedelemadó hatálya alá tartozó személynek minősül az Amerikai Egyesült Államok állampolgára vagy rezidense, illetve az U.S.A. székhelyű vállalkozás vagy bármely olyan vállalkozás, melyben egy vagy több U.S.A. polgár ellenőrzési jogot gyakorol és a vállalkozás az U.S.A. bíróságának joghatósága alatt áll. Jelen nyilatkozat a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, mint alapbiztosítás ajánlattevőjére (szerződőjére) nem vonatkozik.
- Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a biztosítási szerződésnek a szerződő által, a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belül történő felmondása esetén a biztosító a befektetési egységek megszűnés időpontjában számított aktuális értékét, valamint a biztosításra befizetett díj és a befektetett díj különbözetét fizeti ki a szerződő részére, levonva a kifizetendő összegből a kötvényköltség és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálat költségének összegét.
- Tudomásul veszem, hogy amennyiben a biztosítást hitelfedezetként kívánom felhasználni, a pénzintézet a hitel nyújtásáról a kérelmező hitelképességének vizsgálata és a hatályos bonitätsvizsgálati feltételek alapján dönt, a biztosítási szerződéstől függetlenül.
- Hozzájárulok ahhoz, hogy a biztosító a tevékenységi körébe tartozó egyéb termékekről és szolgáltatásokról, illetve azok igénybevételi lehetőségeiről a későbbiekben tájékoztasson és az azokkal kapcsolatos tájékoztató anyagokat részemre megküldje.

Kelt (helység, dátum)

Biztosítandó aláírása  
(ill. a biztosítandó törvényes  
képviseelőjének aláírása)Szerződő aláírása  
(ha nem azonos a biztosítandóval)