

HozamMax tananyag

1. A termék legfontosabb tulajdonságai

A HozamMax egy egyszeri díjas, 10 éves tartamú, vegyes életbiztosítás. A termék egyszerre kínál kiszámítható, a mindenkori kamatkörnyezethez rugalmasan alkalmazkodó befektetési lehetőséget és biztosítási védelmet. A biztosító előre meghatározott időszakra hozamot hirdet, melyet az aktuális biztosítási összeg növelésével havonta ír jóvá a szerződésen. A szerződés technikai kamata 0%. A biztosító három biztosítási esemény (bármely okú halál, baleseti halál, elérés) esetén nyújt szolgáltatást, emellett a szerződés tartam során bármikor visszavásárolható.

2. A szerződésben szereplő személyek

A biztosító: Az Allianz Hungária Zrt.

A szerződő: A szerződő természetes és jogi személy is lehet.

Amennyiben a szerződő és a biztosított személye eltér, az alábbi esetekben a biztosított a szerződő helyébe lép:

- természetes személy szerződő halála,
- jogi személy jogutód nélküli megszűnése.

A biztosított a halál, illetve a megszűnés időpontját követő hónap első napjától lép a szerződő helyébe, és ezzel a szerződői jogok és kötelezettségek átszállnak rá. A biztosított mindehhez az ajánlaton hozzájárul.

A biztosított a szerződő írásbeli hozzájárulásával és a biztosítóval közölt írásbeli nyilatkozattal a szerződés létrejötte után bármikor a szerződő helyébe léphet. A szerződő hozzájárulása nélkül, a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal léphet a szerződő helyébe, mielőtt a szerződés felmondás vagy díjnemfizetés miatt megszűnne.

Amennyiben nem a biztosított, hanem más személy lép a szerződő helyébe, ehhez szükséges a szerződő mellett a biztosított írásbeli hozzájárulása is.

Ha bármely személy a szerződő helyébe lép, az esedékes, még ki nem egyenlített egyszeri díjért egyetemlegesen felelősek.

A biztosított: Biztosított bármely életkorú természetes személy lehet. Amennyiben a szerződő nem azonos a biztosítottal, úgy a szerződés létrejöttéhez szükséges a biztosított írásbeli hozzájárulása. Ezt a hozzájárulást a biztosított bármikor visszavonhatja, ennek következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik.

A szerződés megkötéséhez a gyámhatóság hozzájárulása szükséges az alábbi két esetben:

- a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg,
- a biztosított vagyoni nyilatkozatai tekintetében cselekvőképességében részlegesen korlátozott, vagy cselekvőképtelen nagykorú személy.

A szerződésben csak egy biztosított szerepelhet!

A kedvezményezett: Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatására jogosult lesz.

Mindhárom biztosítási esemény vonatkozásában külön-külön jelölhető kedvezményezett. Amennyiben egy biztosítási esemény vonatkozásában több kedvezményezett is megjelölésre kerül, úgy a kedvezményezés arányát is meg kell adni, ellenkező esetben ezt egyenlőnek kell tekinteni.

3. Biztosítási események és szolgáltatások

A biztosító három biztosítási esemény esetén nyújt szolgáltatást.

Egy haláleseti biztosítási esemény kapcsán csak egyfajta haláleseti szolgáltatás (vagy haláleseti, vagy baleseti-halál esetére vonatkozó) teljesíthető.

Biztosítási esemény	A biztosító szolgáltatása
Bármely okú halál	aktuális biztosítási összeg
Baleseti halál	aktuális biztosítási összeg + 10%
Elérés	aktuális biztosítási összeg

4. A szerződés tartama, az évforduló és biztosítási időszak

A szerződés határozott, 10 éves tartamú. A tartam az ajánlat aláírását követő hónap első napján 0 órakor kezdődik meg.

A **biztosítási évforduló** minden évben az a nap, amikor a szerződés tartama eredetileg megkezdődött. A biztosítási év két egymást követő biztosítási évforduló közti időszak.

A **biztosítási időszak** egy hónap.

4.1. A szerződés létrejötte, a kockázatviselés időtartama

A szerződés létrejön és hatályba lép a szerződő ajánlattételét követő napon 0 órakor, ha a szerződő ajánlatát a biztosító a kockázatbírálási időn belül kötvény kiállításával elfogadta.

A biztosító kockázatviselése az ajánlattételt követő napon 0 órakor kezdődik meg, feltéve, hogy a szerződés létrejön. A kockázatviselés a szerződés megszűnéséig tart.

4.1.1. Várakozási idő

A biztosító nem alkalmaz várakozási időt.

5. A szerződés díjával kapcsolatos szabályok

5.1. A szerződés díja

A HozamMax egyszeri díjas biztosítási szerződés, azaz a szerződés díját a teljes tartamra egy összegben kell megfizetni. A díj akkor tekintendő megfizetettnek, amikor az a biztosítóhoz a díj fogadására szolgáló bankszámlaszámára a szerződésszám feltüntetésével beérkezik. Ha a díj nem rendelkezik azokkal az adatokkal, amely alapján a szerződéshez rendelhető, akkor a beérkezéstől számított 7. napon tekintendő beérkezettnek.

A minimálisan megfizethető díj 1 millió forint. Egy szerződő összesen maximum 5 millió forint összeget helyezhet el HozamMax szerződésben vagy szerződésekben.

A szerződés díjhalasztással jön létre, a díjat a kockázatviselés kezdetétől számított 8. nappal bezárólag kell megfizetni.

Ha a szerződő a díjfizetési határidő lejártáig a minimáldíjat meghaladó, de az ajánlatban szereplőtől eltérő díjat fizet be, akkor a szerződés a ténylegesen befizetett díjjal jön létre. Tekintettel arra, hogy nincs lehetőség eseti díj megfizetésére, az ezután beérkezett díjakat a biztosító visszautalja.

5.2. A díjfizetés módja

A díj banki átutalással és másik szerződésről történő átkönyveléssel fizethető meg.

A díjak fogadására szolgáló **bankszámlaszám**: FHB Bank, 18203332-06000013-40010043.

5.3. A díjnemfizetés következményei

Amennyiben a szerződés díját a fenti határidőig nem fizetik meg, a biztosító írásbeli felszólító levélben – a következményekre történő figyelmeztetés mellett – pontos dátummal jelölve, a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridőt ad a díj megfizetésére. A póthatáridő eredménytelen letelte után a szerződés a díjesedékesre visszamenő hatállyal megszűnik.

A szerződés reaktiválására nincs lehetőség.

6. Technikai kamat, értékkövetés

A technikai kamat mértéke a szerződésre 0%.

A biztosító nem alkalmaz értékkövetést.

7. A szerződés költségei

7.1. Havonta elvonásra kerülő költségek

A biztosító költségei fedezeteként havonta a szerződésről az alábbi elvonásokat hajtja végre:

- A hozamszámítás kezdetétől számított első 12 hónapban: az előző havi hozamjövőírással megállapított aktuálisbiztosítási összegnek és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,13%-a.
- A hozamszámítás kezdetétől számított 13. hónaptól: az előző havi hozamjövőírással megállapított aktuálisbiztosítási összegnek és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,04%-a.

7.2. Szolgáltatási költség

A biztosító bármely jogcímű teljesítés esetén az aktuális biztosítási összeg vagy visszavásárlási érték 0,3%-nak megfelelő, de maximum 6000 Ft szolgáltatási költséget von el.

8. Hozamok meghirdetése, jóváírása a szerződésen

8.1. A többlethozam

A többlethozam megegyezik a jóváírt hozammal.

8.2. Jóváírt hozam

A biztosító előre meghatározott időtartamra hozamot hirdet meg.

A hozamhirdetési időszak: 3-12 naptári hónap.

A hozamhirdetés határideje: legkésőbb az érintett időtartam kezdetét megelőző második nap.

A meghirdetett hozamokat a biztosító a www.allianz.hu honlapon és az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben teszi közzé.

A hozam számítása havi hozamszámítással történik, és havonta kerül tőkésítésre.

8.3. Hozamszámítási időszak

A biztosító a hozamot a hozamszámítási időszakra fizeti.

Tört időszakra a biztosító nem fizet hozamot.

A hozamszámítási időszak kezdete:

- a) ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdete előtt érkezik be, akkor a biztosítási tartam kezdete,
- b) ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, de nem valamely hónap elsején érkezik be, akkor a díj biztosítóhoz történő beérkezését követő hónap elseje,
- c) ha a biztosítási díj a biztosítási tartam kezdetét követően, valamely hónap elsején érkezik be, akkor a díj biztosítóhoz történő beérkezése.

A hozamszámítási időszak vége:

- a biztosított halála esetén: a halál bejelentésének biztosítóhoz történő beérkezését követő nap,
- a visszavásárlása esetén: a visszavásárlási igény biztosítóhoz való beérkezését követő nap,
- minden egyéb esetben a szerződés megszűnésének napja.

A hozamszámítási időszak legfeljebb a biztosítási tartam kezdetét követő 10 év elteltéig tart.

9. A szerződés megszűnése

A biztosított halála

A szerződés a halálesetre vonatkozó bejelentés biztosítóhoz való beérkezését követő napon szűnik meg. A biztosító az aktuális biztosítási összeget (baleseti halál esetén annak 10%-kal növelt értékét) fizeti ki a kedvezményezett / örökös részére.

Elérés

A szerződés megszűnik a 10 éves tartam lejártával. A biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki a megjelölt kedvezményezett részére.

Díj nemfizetés

Amennyiben a szerződés díját a szerződő a póthatáridő lejártáig nem fizeti meg (vagy a befizetett díj nem éri el a minimáldíjat), és a díjjal nem fedezett időszak hossza meghaladja a 40 napot, a szerződés az esedékesség napjára visszamenő hatállyal szűnik meg.

Visszavásárlás

Amennyiben a szerződő a szerződés visszavásárlását kezdeményezi, a szerződés az igény beérkezését követő napon szűnik meg, és a biztosító az igény beérkezésének napján aktuális visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződő részére.

Ha a biztosítási tartam kezdetétől eltelt hónapok száma nem haladja meg a hatot: a visszavásárlási érték az aktuális biztosítási összeg 98%-a, ezt követően 100%-a.

Fogyasztó általi felmondás

A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződést a kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondhatja. A biztosító a befizetett díjat téríti vissza, a szerződés pedig a létrejöttére visszamenő hatállyal szűnik meg.

Biztosított hozzájárulásának visszavonása

Ha a biztosított (aki nem azonos a szerződővel) a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását (a szerződés tartama során bármikor) írásban visszavonja, akkor a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik. A biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét teljesíti a szerződőnek.