

Igényfelmérő lap

I. Személyes adatok

1. Családdal kapcsolatos információk:

<input type="checkbox"/> Családi állapota?	<input type="checkbox"/> Házas	<input type="checkbox"/> Egyedülálló	
<input type="checkbox"/> Gyermek(ek), eltartott(ak) száma?	<input type="text" value=""/> fő		
<input type="checkbox"/> Mennyi idős(ek)?	Név		Életkor
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	év év év		

2. Munka és pénzügyek tekintetében szükséges információk:

<input type="checkbox"/>	Mivel foglalkozik Ön?	<input type="checkbox"/>	Mivel foglalkozik házastársa/partnere?
	<input type="text"/>		<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	Milyen státusban dolgozik? Ön?	<input type="checkbox"/>	Házastársa/Partnere?
<input type="checkbox"/>	alkalmazott	<input type="checkbox"/>	vállalkozó
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	vállalkozó	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	alkalmazott	<input type="checkbox"/>	vállalkozó
<input type="checkbox"/>	Az Ön jövedelme arányaiban mekkora részt képvisel a családi költségvetésben? <input type="text" value=""/> %		
<input type="checkbox"/>	A család havi jövedelmének mekkora részét jelentik a rendszeres kiadások? <input type="text" value=""/> %		

Iskolai Végzettség

Felsőfokú középfokú alapfokú nincs

3. Családi jövedelem folyamatosságának biztosítása érdekében szükséges információk:

havi megtakarítási hajlandóság

10 E Ft alatt 10 - 20 E Ft 20 E Ft fölött

Van-e a család életvitelében rendszeres kiadással járó elfoglaltság, és milyen összeget fordítanak erre?

Mi ez az elfoglaltság?

10 E Ft alatt 10 - 20 E Ft 20 E Ft felett Nincs

Kérem, gondolja át! Ha a családjá nem tudna számítani az Ön jövedelmére, miről kellene lemondania , mely kiadásaira nem lenne kellő fedezet?

Kérem, sorolja fel a három legfontosabbat!

Egy hirtelen felmerülő anyagi probléma során számíthat-e külső támogatásra, vagy önerőből kell azt megoldania?

Önerő Külső támogatás

Mennyi a gyermeke iskoláztatásával és egyéb rendszeres elfoglaltságával kapcsolatos kiadása?

4. Információk a meglévő megtakarításokról:

- Milyen megtakarítási formákat kedvel?
 Bankbetétek Értékpapírok Részvény Befektetési alap Biztosítás
 Egyéb _____
- Ezek közül melyekkel rendelkezik?

- Milyen elvárásai vannak a megtakarításokkal kapcsolatban? Kérem, állítson fel sorrendet!
 Biztonságosság Nyereségesség Hozzáférhetőség
- Jelenleg van-e közép, illetve hosszú távú fizetési kötelezettségük, hitelük, és az milyen kiadást jelent havonta (lakás-autó)?
 20 E Ft alatt 20 - 40 E Ft 40 E Ft felett Nincs
- Jelenleg rendelkezik-e biztosítással? Ha igen, sorolja fel, melyekkel!
 életbiztosítás baleset-biztosítás nyugdíjbiztosítás egészségbiztosítás
 kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás casco lakásbiztosítás
 egyéb: _____ Nincs biztosításom.

II. Jövőbeni értékteremtés

1. A gyermek jövőjével kapcsolatos kérdések:

- Milyen elgondolásuk van a gyermek jövőjével, életkezdésével kapcsolatban? Ezek megvalósításához _____ várhatóan _____
hány év múlva lesz _____ szükség _____
anyagi fedezetre? _____
_____ év múlvaFt _____
év múlvaFt év múlvaFt év múlvaFt
- Taníttatásra
 Lakásvásárlásra
 Önálló életkezdésre
 Egyéb _____

2. Nyugdíjba vonulással kapcsolatos információk

- Várhatóan hány év múlva vonul nyugdíjba? _____ év múlva.
 Véleménye szerint nyugdíjasként jelenlegi jövedelmének hány %-a fedezi majd az akkori szükségleteit? _____ %
 Jelenleg kell-e a családban élő nyugdíjasokat anyagilag támogatnia?
 Igen Nem
- Milyen lépéseket tett annak érdekében, hogy nyugdíjba vonulásakor az Ön által elvárt havi jövedelem rendelkezésére álljon?

3. Az életcélok megvalósításához szükséges megtakarításokra vonatkozó kérdések:

- Milyen személyes tervei vannak a jövőre vonatkozóan, és azokat hány év múlva tervezi megvalósítani? _____
 lakásvásárlás/-csere _____
 nyaraló vásárlás _____
 autóvásárlás/-csere _____
 vállalkozás beindítása, fejlesztése _____
 Egyéb: _____ _____

III. Biztosítással összekapcsolható pénzügyi tervezés

Az ügyféllel való beszélgetés során az általa megfogalmazott szükségletek sorrendje:

- 1.) _____
2.) _____
3.) _____



Személyes adatok:

Név: _____ Életkor: _____ év
Elérési cím: _____
Telefonszám: _____ / _____ E-mail: _____ @ _____

IV. Tájékoztatás a személyes adatok kezeléséről

A Prezervál Biztosítási Alkusz Kft alkalmazott, illetve szerződött munkatársa az igényfelmérő nyomtatványban kitöltött személyes adatokat a biztosítási tevékenységről szóló 2013.évi LX törvény, valamint a biztosítási adatok védelméről szóló 1992.éviLXIII.törvényrendekezéseinek megfelelően, titokként kezeli. Az adatok közlése önkéntes, de lehetőség van nem teljes körű, minden részletre kiterjedő közlésre, azonban ez egyben befolyásolja a termékismertető adattartalmát is.

Kelt: _____, _____ év _____ hó _____ nap

az ügyfél saját kezű aláírása

Élet- és személybiztosítás

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Ügyfél-tájékoztató és Szerződési Feltételek

Allianz 

Tartalom

Allianz Best Invest „2007 Nyár”	5. oldal
Ügyfél-tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról . . .	7. oldal
Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételei	15. oldal
1. számú melléklet az Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeihez Kondíciós lista az Allianz Best Invest „2007 Nyár” szerződéshez	25. oldal
2. számú melléklet az Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeihez Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról	27. oldal
Netpartner- és Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek	31. oldal
Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek	33. oldal
Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek	39. oldal

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Ügyfél-tájékoztató

Ügyfél-tájékoztató

az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról

Tisztelt leendő Partnerünk!

Ez az ügyfél-tájékoztató, amit Ön most a kezében tart, nem helyettesíti a biztosítási feltételeket, pusztán az Ön bővebb, [előzetes tájékoztatását](#) szolgálja.

Társaságunk az Allianz Best Invest szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a szerződő által fizetett díjat befekteti, és a biztosítási esemény bekövetkezése esetén szolgáltatást nyújt.

A **szerződő** az a természetes vagy jogi személy, aki a szerződés megkötésére ajánlatot tett, és az Allianz Best Invest szerződés díját megfizeti.

A **biztosított** az a természetes személy, akinek személyére vonatkozóan a biztosító kockázatviselése az Allianz Best Invest szerződés tekintetében fennáll.

A **kedvezményezett** az a szerződő által megjelölt természetes vagy jogi személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a haláleseti szolgáltatásra jogosult. Az elérési szolgáltatásra – ellenkező rendelkezés hiányában – a mindenkor szerződő jogosult.

A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás

A **biztosítási esemény** az a jövőbeni esemény, amelynek bekövetkezése esetén Társaságunk a szerződési feltételekben meghatározott feltételek szerint **szolgáltatást** teljesít.

A **szolgáltatás teljesítésének módja, ideje**: A biztosítási eseményt – az elérési biztosítási esemény kivételével – Társaságunkhoz 8 napon belül írásban be kell jelenteni. A szolgáltatáshoz szükséges utolsó irat beérkezését – az elérési biztosítási esemény esetén a lejárati napját – követő 5 munkanapon belül a biztosító az arra jogosultnak kifizeti az öt megillető összeget. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének minősül a postai feladás, a banki átutalás, valamint a szolgáltatás jogosultjának kérése esetén a biztosítónál érvényben lévő más biztosítási szerződés díjára való elszámolás.

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

A szerződés **határozott** tartamú, a tartam a biztosító által meghatározott lejárati időpontjáig tart. A tartam kezdete az ajánlattételt, azaz az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadását követő első nap 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A **biztosítási évforduló** a tartamon belül minden évben a szerződés lejáratának megfelelő hónap és nap.

A **biztosítási időszak** egy hónap.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

Társaságunk kockázatviselése kiterjed a biztosítás hatálya alatt a világon bárhol, bármikor bekövetkező biztosítási eseményekre.

A szerződés létrejötte

A szerződés úgy jön létre, hogy Ön ajánlatot tesz, amelyet Társaságunk elbírál. Döntésünket az ajánlat átadásától számított 15 napon belül kell meghoznunk. Ha a rendelkezésünkre álló határidőn belül nem nyilatkozunk, az az ajánlat hallgatóságos elfogadását jelenti.

Az ajánlat elfogadása és a szerződés díjának megfizetése után a kötvényt rövid időn belül kiadjuk.

A szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem a biztosított köti meg – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

A szerződés a feleknek a díj halasztott megfizetésére vonatkozó megállapodását, vagyis az ajánlattételt követő napon 0 órakor lép hatályba, feltéve, hogy a szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön. A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg, és a szerződés megszűnéséig tart.

A szerződés díja

A szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő.

A díj a tartam kezdetén esedékes.

A díj kizárólag banki átutalás útján fizethető meg. A díjat Társaságunk az azt követő napon tekinti megfizetettnek, amikor az a Társaságunk által megadott bankszámlára a szerződéshez való hozzárendeléshez szükséges azonosító adatokkal beérkezett. Mivel a befektetés jellegéből adódóan fontos, hogy a díj a Társaságunk által meghatározott időpontig megfizetésre kerüljön, az átutalásnál feltétlenül szükség van a szerződésszám megadására.

Az egyszeri díjat Társaságunk a díj megfizetésének napját követő naphoz érvényes árfolyamon egységekre váltja. Társaságunk megállapíthatja a minimális díj mértékét. A fizetendő díjat – a minimális díj figyelembevételével, forintban – a szerződő határozza meg.

Az egységszámla, az eszközalap és az egységek, az egységek árfolyama

Társaságunk a szerződő által fizetett díjból egységeket képez, melyeket az eszközalapban helyez el és az egységszámlán tart nyilván.

Társaságunk évente egy alkalommal írásban tájékoztatja a szerződőt az egységszámla aktuális helyzetéről, annak változásairól, az egységek árfolyamáról, valamint a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről.

Az eszközalapba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik.

A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

Az egységek alapján kerül sor a szerződőnek az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedése nyilvántartására és a biztosítási szolgáltatások értékének meghatározására.

Tájékoztatjuk, hogy az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapba történő befektetésre a tőkegaranciát az eszközalap kibocsátója vállalja.

Társaságunk minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály alóli kivételként Társaságunk jogosult meghatározni olyan

munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalap értékelésére nem kerül sor.

Az eszközalap értékelése során Társaságunk megállapítja az egységek árfolyamát. A befektetés jellege miatt az egységek árfolyama hetente változik.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

Társaságunk minden munkanapon az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közzéteszi az egységek aktuális árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalap nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, internetes honlapján (www.allianz.hu), valamint telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (telefonszám: 06-40-421-421), megadva ezzel a szerződő és a biztosított számára a napi tájékozódás lehetőségét.

A költségek

A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség levonására havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével kerül sor.

A visszavásárlás és a pénzkivonás

A szerződő a tartam alatt bármikor kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását. Visszavásárlás esetén Társaságunk a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, ezt követően a szerződés megszűnik.

A szerződés tartama alatt a szerződő az egységszámláról pénzkivonást hajthat végre. Társaságunk a tartam elején korlátozhatja a pénzkivonás végrehajtását. A pénzkivonás alapján Társaságunk kifizetést teljesít a szerződő egységszámláján lévő egységek kivonásával. A pénzkivonással az egységszámla értéke és a szerződés visszavásárlási értéke csökken. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadható összeg nagyságát Társaságunk korlátozhatja.

A szerződés megszűnésének esetei

A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik

- a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
- a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,

- a díjfizetés elmaradása miatt, ha a szerződő a halasztott díjat a megfizetésére megállapított határidő lejártáig nem fizeti meg, vagy a minimális díjnál kevesebbet fizet, a határidő lejártától számított 30 nap elteltével,
- a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
- a mentesülés eseteiben, a biztosított halálának bejelentése hónapjának utolsó napjával,
- az életbiztosítási szerződés szerződő általi, a 2003. évi LX. törvény (Bit.) 167. §-a szerinti felmondása esetén.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – **felmondhatja**. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – a Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

Társaságunk mentesülése a szolgáltatási kötelezettség alól

Társaságunk mentesül a közlekedési balesetből eredő halálra vonatkozó szolgáltatási kötelezettség alól, ha a **biztosítási esemény** a biztosított olyan balesetével függ össze, amelyet a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetve a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó jogellenesen és szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott, vagy a kedvezményezett szándékosan okozott.

Ebben az esetben Társaságunk az egységszámlának a biztosított halálának bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a szerződőnek, vagy ha a szerződő a biztosítottal azonos személy, akkor a szerződő örökösének.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetve a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó

- ittas állapotával vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,

- orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszerzedése miatt, · jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Ittas állapotnak a jelen pont szempontjából az minősül, ha a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetve a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó véralkohol-koncentrációja meghaladja a 0,8 ezreléket.

Társaságunk mentesül a biztosítási szolgáltatás kifizetése alól

abban az esetben is, ha a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett biztosítási esemény feltételek szerint történő bejelentésére nem kerül sor és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halála bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

A biztosítási titokról és a biztosítási titoknak minősülő adatok továbbíthatóságáról

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) értelmében a biztosítót és ügynökét titoktartási kötelezettség terheli minden olyan rendelkezésre álló adat tekintetében, amely ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy Társaságunkkal kötött szerződéseire vonatkozik.

Biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhat ki harmadik személynek, ha

- a biztosító ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- a törvény alapján nem áll fenn titoktartási kötelezettség.

A titoktartási kötelezettség a Bit. 157. §-a értelmében bizonyos szervezetek esetében nem áll fenn. E szervezeteknek a biztosító az ügyfelek adatait adott esetekben továbbíthatja az ügyfelek erre vonatkozó írásos hozzájárulása nélkül is. E szervezetek a következők:

- a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozhatóság és ügyészség;
- büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróság, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó;

- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző;
- adóügyben az adóhatóság, ha annak felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha a biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről szóló törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;
- a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat;
- a versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal;
- a feladatkörében eljáró gyámhatóság;
- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvényben foglalt egészségügyi hatóság;
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szerv;
- a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosító;
- az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosító;
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző,
- az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok, illetve az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján elfogadott közös álláspontok alapján, az abban foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében a Pénzügyminisztérium;
- az európai uniós támogatások felhasználását ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF);

ha a fent felsorolt személyek vagy szervek olyan írásbeli megkereséssel fordulnak a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét, a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés, illetőleg az európai közösségi jogi norma 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 kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyverkereskedelemmel vagy pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben.

A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Társaságunk a működésével kapcsolatban tudomására jutott, biztosítási titoknak is minősülő üzleti titkot köteles megtartani, azt harmadik személynek nem adhatja ki. Az üzleti titok megtartásának kötelezettsége – a Bit. 157. §-ában felsorolt szerveken túl – nem áll fenn:

I. a feladatkörében eljáró

- Magyar Nemzeti Bankkal,
- Állami Számvevőszékkel,

10

· a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, · vagyonellenőrrel szemben.

II. az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan a feladat-körében eljáró

- nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a feljelentés kiegészítése keretében,
- bírósággal szemben az önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal. A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, továbbá a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. Az ilyen adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

Társaságunk biztosítási szolgáltatásai során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához szerződéses partnerünk speciális szakértelmére van szükség, vagy ha külső cég igénybevetelével szolgáltatásunkat azonos minőségben, ám kisebb költségekkel és alacsonyabb árakon nyújthatjuk.

Ügyfeleink tájékoztatása céljából ezért az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeinkben kifüggesztjük szerződéses partnereink listáját, akik közreműködnek a biztosítási tevékenység végzésében, s ezáltal személyes és biztosítási adatokat is megismernek. A Társaságunk megbízása alapján eljáró ezen cégekről és vállalkozásokról információt kérhet telefonos ügyfélszolgálatunknál is a 06-40-421-421-es telefonszámon.

Ezek a szolgáltatók a biztosítási tevékenységre vonatkozó törvény, valamint az adott szakmára vonatkozó speciális titokvédelmi jogszabályok szerint, továbbá a biztosítótársaságunkkal kötött megbízási szerződések alapján kötelesek a tudomásukra jutott biztosítási titkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni, azt harmadik személyeknek nem adhatják át.

A szerződésre vonatkozó adó- és egyéb jogszabályok

A mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény, valamint – ha a társasági és osztalékadóról szóló törvény hatálya alá tartozó vállalkozó szervezet köti meg a biztosítást – akkor a mindenkor hatályos társasági és osztalékadóról szóló törvény.

Tájékoztatás a panaszügyintézésről

Ha kérdése vagy panasza merül fel, forduljon bizalommal a lakóhelye szerinti területi egységünkhöz, valamint a vezérigazgatóságon működő Központi Ügyfélszolgálati Irodához (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., Levelezési címünk: 1368 Budapest, Pf. 191), ahol készséggel állnak rendelkezésére.

Amennyiben panaszára nem kapott kielégítő választ, vagy szolgáltatásunkkal továbbra sem elégedett, panaszát a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez vagy a békéltető testületekhez terjesztheti elő, illetve bírói utat vehet igénybe.

Néhány szó az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-ről

Társaságunk az Allianz SE-nek, Európa vezető és a világ egyik legnagyobb biztosítócsoportjának a tagja. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Magyarország piacvezető biztosítójaként sokéves hazai és nemzetközi tapasztalattal áll ügyfelei rendelkezésére. Társaságunk 1990-től részvénytársasági formában működik. Székhelyünk: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52. Levelezési címünk: 1368 Budapest, Pf. 191 Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint cégbíróság,

Cg. 01-10-041356

A székhely állama: Magyarország Felügyeleti szervünk a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (címe: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.).

Biztosítási termékeinkre vonatkozó tudnivalókkal és egyéb kérdésekkel kapcsolatban területi igazgatóságaink ügyfélszolgálatain és vezérigazgatóságunk Központi Ügyfélszolgálati Irodájában munkatársaink készséggel állnak az érdeklődők rendelkezésére. Központi Ügyfélszolgálati Irodánk címe: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.

További információk

További információk telefonszolgálatunktól a 06-40-421-421-es számon kaphatók, valamint honlapunkon a www.allianz.hu címen érhetők el.

Bízunk benne, hogy tájékoztatónk felkeltette érdeklődését termékeink iránt, és így hamarosan Önt is ügyfeleink között üdvözölhetjük.

Tisztelettel

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

Allianz Best Invest „2007 Nyár”

Szerződési Feltételek

Szerződési Feltételek

az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz

1. Jelen Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételekre való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre (a továbbiakban: szerződés) alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő között a jelen Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

I. Fogalmak

Eszközalap: A szerződés keretében befizetett díjnak a biztosító általi befektetése céljából létrehozott és elkülönítetten kezelt eszközállomány. Az eszközalap befektetési egységekből áll.

Befektetési egység: Az eszközalap befektetéseiben való részesedést megtestesítő elszámolási egység (a továbbiakban: egység).

Egységyszámla: A biztosító által a szerződő részére létrehozott elkülönített számla, amely az egységek nyilvántartására szolgál.

Eszközalap értékelése: Az eszközalap értékének megállapítása a befektetési eszközök adott napi pénzügyi kereskedését követően.

Eszközalap értéke: Az eszközalap értékelésekor meglévő befektetési eszközök aktuális piaci értékének és az eszközalap fennálló hatályos kötelezettségeinek a különbözete.

Eszközalap egységeinek árfolyama: Az eszközalap értékének és az eszközalapban lévő egységek darabszámának hányadosaként meghatározott érték, amely alapján a megfizetett díjak egységre, valamint kifizetéskor az egységek forintra váltása történik.

Értékelési nap: Az a nap, amelynek pénzügyi zárását követően sor kerül az eszközalap értékelésére.

Valamely értékelési nap árfolyama: Az eszközalap aznapra vonatkozó értékelése során kialakult eszközérték és az eszközalapban lévő egységdarabszám hányadosa.

Valamely naptári napra érvényes árfolyam: Az adott értékelési nap árfolyama. Ha az adott naptári nap nem értékelési nap, akkor az azt megelőző utolsó értékelési nap árfolyama.

Az egységyszámla aktuális értéke: Az egységyszámlán nyilvántartott egységek számának és az egységek adott napra érvényes árfolyamának a szorzata.

Egyszeri díj: Az egyszeri díjfizetésű szerződés egy összegben megfizetendő díja.

Értékesítési időszak: A szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.

Baleset: A biztosított akaratán kívül hirtelen fellépő külső behatás.

Nem minősül balesetnek a fagyás, az agyvérzés, továbbá a nem baleseti eredetű vérzés. Nem tekinthető balesetnek az öngyilkosság még akkor sem, ha azt a biztosított tudatzavarban követte el.

Közlekedési baleset: Az a baleset, amelyet a járművel vagy gyalogosként közlekedő biztosított valamely közlekedésben részt vevő jármű balesetével összefüggésben szenved el.

Közlekedési balesetből eredő halál: A közlekedési baleset következtében, a balesettől számított 1 éven belül, de még a kockázatviselési időszakban bekövetkező halál.

Kondíciós lista: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Kondíciós lista (a jelen Szerződési Feltételek 1. számú melléklete).

Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról: A jelen Szerződési Feltételek elválaszthatatlan részét képezi a Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról (a továbbiakban: Befektetési melléklet, a jelen Szerződési Feltételek 2. számú melléklete).

II. Általános rendelkezések

A biztosítás tárgya

2. A biztosító a szerződés díjának megfizetése ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy
- a szerződő által megfizetett díjat egységekre váltja és befekteti a biztosító által létrehozott eszközalapba, valamint
 - a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a 12. pontban meghatározott biztosítási szolgáltatást teljesíti a kedvezményezettnek, illetőleg az arra jogosultnak.

A szerződő

3. A szerződő az, aki a szerződés megkötésére ajánlatott, és a szerződés díját megfizeti. A szerződést jogi személy is megkötheti.
4. A természetes személy szerződő halála esetén – ha a biztosított és a szerződő nem azonos személy –, illetve a jogi személy szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén a halál, illetve a megszűnés időpontját követő hónap első napjától a szerződői jogok és kötelezettségek átszállnak a biztosítottra, ha ehhez az ajánlatban hozzájárult. Ezzel a biztosított a szerződő helyébe lép.

A biztosított

5. Biztosított az a természetes személy, akinek személyére a biztosító kockázatviselése a jelen Szerződési Feltételek 11. pontjában meghatározott biztosítási események tekintetében vonatkozik.

Biztosított lehet a természetes személy szerződő vagy a szerződőtől eltérő, a szerződő által megjelölt más természetes személy is. A biztosított belépési korát a biztosító nem korlátozza.

A kedvezményezett

6. Kedvezményezett az a személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a haláleseti kifizetésre jogosult. Az eléricsi kifizetésre – ellenkező rendelkezés hiányában – a mindenkor szerződő jogosult.

A kedvezményezett természetes és jogi személy is lehet. A kedvezményezett(ek) megjelölésére a szerződő jogosult.

7. Egy biztosítási szolgáltatásra vonatkozóan – több kedvezményezett megjelölése esetén – a szerződő meghatározhatja a kedvezményezés arányait. Ennek

hiányában a kedvezményezés arányát a kedvezményezettek között egyenlőnek kell tekinteni.

8. A szerződő bármely kedvezményezett helyett – a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, a biztosítási esemény bekövetkezte előtt – másik kedvezményezettet nevezhet meg.

A kedvezményezett kijelöléséhez, illetőleg a kedvezményezés megváltoztatásához – ha nem a szerződő a biztosított – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

9. A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt meghal (illetve a jogi személy kedvezményezett jogutód nélkül megszűnik). Ha a szerződő ilyenkor nem tesz új nyilatkozatot a kedvezményezett jelöléséről, de korábban több kedvezményezettet is megjelölt, akkor a továbbiakban a kedvezményezett jelölés arányára a hatályban maradt jelölések egymáshoz viszonyított aránya az irányadó.

10. Ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, akkor a biztosító a biztosítási szolgáltatást a biztosítottnak, illetőleg a biztosított örökösének fizeti ki.

A biztosítási esemény

11. A biztosítási eseményt a Kondíciós lista 4.1. pontja tartalmazza.

A biztosítási szolgáltatás

12. A biztosító a biztosítási események bekövetkezése esetén a Kondíciós lista 4.2. pontja szerinti szolgáltatásokat nyújtja.

A szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak

13. A szerződés határozott tartamú, a tartam a biztosító által meghatározott lejárati időpontjáig tart.

A tartam kezdete az ajánlattétel (az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadása) napját követő első nap 0 órája, ha a felek másként nem állapodnak meg.

A szerződés tartama lejárati időpontját a Kondíciós lista 1.2. pontja tartalmazza.

14. A biztosítási évforduló (a továbbiakban: évforduló) a tartamon belül minden évben a szerződés tartama lejáratának megfelelő hónap és nap. A biztosítási év két egymást követő évforduló közötti időszak.

15. A biztosítási időszak egy hónap.

A biztosítási szerződés területi és időbeli hatálya

16. A biztosító kockázatviselése kiterjed a világ bármely pontján bekövetkezett biztosítási eseményre, és a szerződés tartamán belül a nap 24 órájában fennáll.

III. A szerződés létrejötte és hatálybalépése

A szerződés létrejötte

17. A szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre, mely a szerződő írásos ajánlattételéből (az aláírt ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történt átadásából) és a biztosító erre adott írásos elfogadó nyilatkozatából áll.

18. A biztosító elfogadó nyilatkozatát a biztosítási kötvény kiállítására pótolhatja. Ha a kötvény vagy az elfogadó nyilatkozat tartalma a szerződő ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő 15 napon belül nem kifogásolja, a szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. Ezt a rendelkezést a lényeges eltérésekre csak akkor lehet alkalmazni, ha a biztosító az eltérésre a szerződő figyelmét a kötvény vagy az elfogadó nyilatkozat kiszolgáltatásakor írásban felhívja. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.

19. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés létrejöttének időpontja az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadásának napja.

20. A biztosító az ajánlatot annak átadásától számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. A szerződő ajánlatának elutasítását a biztosító nem köteles megindokolni.

21. A szerződő ajánlatának megtételére az értékesítési időszakban van lehetőség. Az értékesítési időszak kezdetének időpontját a Kondíciós lista 1.1. pontja tartalmazza.

A biztosító jogosult az értékesítési időszakot annak kezdetét követően bármikor lezárni. Az értékesítési időszak lezárását követően több – a Kondíciós listában foglalt, az

adott értékesítési időszakra vonatkozó feltételek szerinti – biztosítási ajánlat megtételére nincs lehetőség.

22. A szerződés megkötéséhez és módosításához – ha a szerződést nem ő köti meg – a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Ha a biztosított kiskorú, és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti meg, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.

A biztosított hozzájárulása nélkül kötött szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben kedvezményezettnek a biztosítottat, illetőleg a biztosított örökösét kell tekinteni.

23. A biztosító a jelen Szerződési Feltételek alapján létrejövő szerződések esetén egészségi kockázatbírálást nem alkalmaz.

A szerződés hatálybalépése, a kockázatviselés időtartama

24. A szerződés az azt követő napon 0 órakor lép hatályba, amikor a felek a díj megfizetésére vonatkozóan halasztásban állapodtak meg (27. pont), feltéve, hogy a szerződés létrejött vagy létrejön.

A biztosító kockázatviselése a szerződés hatálybalépésével kezdődik meg, és a szerződés megszűnéséig tart.

IV. A szerződés díja

25. A szerződés díja a teljes tartamra egy összegben fizetendő. A díj a tartam kezdetén esedékes.

Az egyszeri díjat a biztosító a díj megfizetésének napját követő napra érvényes árfolyamon váltja egységekre.

26. A biztosító meghatározhat minimális egyszeri díjat, amelyet a Kondíciós lista 3.1. pontja tartalmaz.

A fizetendő díjat – a minimális díj figyelembevételével, forintban – az ajánlattételkor a szerződő határozza meg. A díj kizárólag banki átutalással fizethető meg.

27. A szerződő és a biztosító az egyszeri díj megfizetésére vonatkozóan díjhalasztásban állapodik meg. A halasztott díjat legkésőbb az ajánlattétel napját követő napon meg kell fizetni.

A szerződés díja az azt követő napon tekintendő megfizetettnek, amikor az a biztosítónak a szerződés díjainak fogadása céljából rendszeresített számlájára a

díjnak a szerződéshez való hozzárendeléséhez szükséges azonosító adatokkal beérkezett. A biztosítónak a szerződések díjai fogadása céljából rendszeresített számlája számát a Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza. Ha a díj rendelkezik ugyan a szerződéshez való rendeléshez szükséges azonosító adatokkal, de nem a biztosító előbbi számú számlájára érkezik, akkor legkésőbb a beérkezésétől számított 7. napon tekintendő megfizetettnek.

28. Ha a szerződő a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig nem fizet díjat, a szerződés a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártától számított 30 nap elteltével – a díjfizetés elmaradása miatt – megszűnik.

29. Ha a szerződő a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig a minimális egyszeri díjnál kevesebbet fizet be, a szerződés a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártától számított 30 nap elteltével – a díjfizetés elmaradása miatt – megszűnik, és a biztosító a befizetett díjat visszafizeti a szerződőnek.

30. Ha a halasztott díj megfizetésére megállapított határidő lejártáig a szerződő által befizetett díj meghaladja ugyan a minimális díjat, de kevesebb az ajánlatban szereplő díjnál, akkor a szerződés a ténylegesen megfizetett díjjal jön létre.

V. A befektetési egységekkel kapcsolatos szabályok

Az egység számla

31. A szerződő által fizetett díjból képzett egységek a szerződő egység számlájára kerülnek.

32. A biztosító évente egy alkalommal, – kivéve a szerződés létrejöttének évében – az évfordulót követően, írásban tájékoztatja a szerződőt az egység számlának az évforduló napján fennállt egyenlegéről, az egység számla egyenlegének a szerződéskötés, illetve az utolsó írásbeli tájékoztatás időpontjától eltelt időszakban történt változásairól, az egységek évfordulón érvényes árfolyamáról, valamint a szolgáltatási és visszavásárlási értékekről.

Az eszközalap és az egységek

33. A díjból képzett egységek a Befektetési mellékletben meghatározott eszközalapban kerülnek elhelyezésre. A biztosító az egységek darabszámát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván az eszközalapban.

A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

34. Az eszközalapba történő befektetés célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetés eredményeként az eszközalap értéke és az eszközalapban lévő egységek értéke változik. A jelen Szerződési Feltételek szerinti életbiztosításra vonatkozó eszközalap befektetési jellemzőinek leírása a Befektetési melléklet 1. pontjában található.

35. Az egységek a szerződőnek az eszközalapon belül felhalmozott befektetési eszközökben és azok hozamában való mindenkor arányos részesedése nyilvántartásához és a biztosítási szolgáltatások (12. pont) értékének a meghatározásához szolgálnak alapul.

36. A szerződőnek az eszközalap meghatározott hányadára eső és egységek formájában nyilvántartott részesedése a szerződő számára az eszközalapban felhalmozott egyes befektetési eszközökön nem keletkeztet tulajdonjogot.

Az eszközalap értékelése

37. A biztosító minden munkanapra vonatkozóan értékeli az eszközalapot, és meghatározza annak értékét. E szabály alóli kivételként a biztosító jogosult meghatározni olyan munkanapokat – naptári évente legfeljebb 5 napot – amikor az eszközalap értékelésére nem kerül sor.

Az egységek árfolyama

38. A biztosító az eszközalap értékelése során megállapítja az egységek árfolyamát. A befektetés jellege miatt az egységek árfolyama hetente változik. Az egységek árfolyamát a biztosító 6 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

Tájékoztatás az ügyfelek részére

39. A biztosító minden munkanapon az ügyfelek széles köre számára hozzáférhető módon közlésezi az egységek aktuális árfolyamát, illetve rendszeresen tájékoztatást nyújt az eszközalap nettó eszközértékéről és befektetési formák szerinti összetételéről

- a) az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben,
- b) internetes honlapján (www.allianz.hu), valamint
- c) telefonos ügyfélszolgálatán keresztül (telefonszám: 06-40-421-421).

VI. A költségek

40. A szerződéssel kapcsolatban felmerülő költség mértékét a Kondíciós lista 5.1. pontja tartalmazza. A költséget a biztosító megbízásából az eszközalapban szereplő befektetési eszközök kibocsátója érvényesíti. A költség levonása havonta, az eszközalap árfolyamának csökkentésével történik.

VII. A visszavásárlás és a pénzkivonás

41. A szerződés tartama során – az alábbiakban részletezett szabályok figyelembevételével – a szerződő kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását vagy részleges visszavásárlását (ez utóbbi a továbbiakban: pénzkivonás). Erre vonatkozó igényét a szerződőnek írásban kell bejelentenie a biztosító felé.

42. Ahhoz, hogy a visszavásárlás vagy a pénzkivonáskövetkeztében a jelen Szerződési Feltételek alapján a biztosító kifizetést teljesítsen a szerződő számára, a következő dokumentumok szükségesek:

- a) a biztosító erre a célra kiadott és a szerződő által megfelelően kitöltött rendelkező nyilatkozata,
- b) a kifizetés igénybevételére jogosult természetes személy szerződő adóazonosító jele (ha azt korábban nem adta meg a biztosítónak),
- c) a kifizetés igénybevételére jogosult szerződő személyazonosságát igazoló okirat.

43. Ha a visszavásárlás vagy a pénzkivonás következtében a jelen Szerződési Feltételek alapján a biztosító kifizetést teljesít a szerződő számára, akkor erre legkésőbb a) a visszavásárlás vagy a pénzkivonás esedékességének napjától, illetőleg

b) a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum rendelkezésre állásának napjától

számított 5. munkanapon kerül sor. Ha a felsorolt időpontok különböző napokra esnek, a biztosító a legkésőbbi időponttól számított 5. munkanapig köteles a kifizetést teljesíteni.

A szerződés visszavásárlása

44. A szerződő a tartam alatt bármikor kezdeményezheti a szerződés visszavásárlását. Ekkor a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződőnek.

45. A szerződés visszavásárlásának esedékessége a visszavásárlásra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

46. A szerződés mindenkor visszavásárlási értéke a szerződésen – a visszavásárlás esedékességékor – nyilvántartott egységek visszavásárlási értéke.

Az egységek visszavásárlási értéke egyenlő az egységek – a visszavásárlás esedékességének napjára érvényes árfolyamon számított – értékének a Kondíciós lista 6.1. pontjában meghatározott százalékaival.

47. Visszavásárlás esetén a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A biztosító a szerződés visszavásárlását a visszavásárlásra vonatkozó külön költség levonása nélkül teljesíti.

48. Ha a szerződés az 55. d) pontban foglaltak következtében megszűnik, a biztosító a szerződés visszavásárlási értékét fizeti ki, amely a 46. pont szerint kerül megállapításra.

A pénzkivonás

49. A szerződés tartama alatt a szerződő pénzkivonást kezdeményezhet. A szerződő kizárólag a Kondíciós lista 7.1. pontjában szereplő időpont eltelte után rendelkezhet a pénzkivonásról. A pénzkivonást a biztosító a szerződő egységszámláján lévő egységek számának csökkentésével hajtja végre.

A pénzkivonással a későbbi biztosítási szolgáltatások összege, valamint a szerződés visszavásárlási értéke csökken.

Pénzkivonáskor a biztosító a szerződő rendelkezésében szereplő összeget fizeti ki, melyhez a Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti visszavásárlási értéket viszonyítva állapítja meg az egységszámláról elvonandó egységek darabszámát.

A szerződő a tartam alatt tetszőleges számú pénzkivonást kezdeményezhet.

50. A pénzkivonás esedékessége a pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

51. Pénzkivonás esetén a biztosító az egységeknek az egységszámláról történő kivonását a pénzkivonás esedékességének napjára érvényes árfolyamon hajtja végre.

52. A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésben megadott összegnek meg kell haladnia a Kondíciós lista 7.2. pontjában foglalt értéket. Ha a szerződő rendelkezése alapján esedékes pénzkivonás összege ezt az értéket nem éri el, a biztosító nem teljesít kifizetést.

A biztosító írásban értesíti a szerződőt, ha a jelen pont következtében nincs mód a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítésére.

53. Pénzkivonással az egységszámlán elhelyezett egységeknek legfeljebb a Kondíciós lista 7.3. pontjában meghatározott része vonható ki az egységszámláról. Ha a szerződő által kért pénzkivonás összege ezt az értéket meghaladja, a biztosító a pénzkivonást visszavásárlásnak minősíti, és a jelen Szerződési Feltételek 46. pontja szerinti visszavásárlási értéket fizeti ki a szerződőnek.

A visszavásárlási érték kifizetésével a szerződés az 55. d) pontban foglaltak szerint megszűnik.

A biztosító a szerződő rendelkezésének végrehajtását követően értesíti a szerződőt, ha a szerződő pénzkivonásra vonatkozó igényének teljesítése helyett a jelen pont alapján a szerződés visszavásárlására került sor.

54. A biztosító költséglevonás nélkül teljesíti a szerződő pénzkivonásra vonatkozó rendelkezésének végrehajtását.

VIII. A szerződés megszűnésének esetei

55. A biztosító kockázatviselése véget ér, és a szerződés megszűnik
- a) a szerződés tartama lejáratának napján 24 órakor,
 - b) a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentésével, a bejelentés hónapjának utolsó napján,
 - c) a díjfizetés elmaradása miatt a 28., valamint a 29. pontban foglalt esetben,
 - d) a szerződés visszavásárlása esetén, a visszavásárlás esedékessége hónapjának végével,
 - e) a mentesülés 57. pontban foglalt eseteiben, a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának utolsó napjával,
 - f) az 56. pontban foglalt esetben.

Az életbiztosítási szerződés felmondása

56. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről és a szerződő felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító köteles 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámolni. A biztosító a befizetett díjból képzett egységeknek – a szerződéskötéssel kapcsolatban felmerült költségei fedezetének érdekében csökkentett – a

Kondíciós lista 6.1. pontja szerinti, a felmondás biztosítóhoz történő beérkezésének napjára érvényes árfolyamon számított értékét köteles visszafizetni. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

IX. Mentesülés

57. A biztosító mentesül a közlekedési balesetből eredő halálra vonatkozó szolgáltatási kötelezettség alól, ha a biztosítási esemény a biztosított olyan balesetével függ össze, amelyet a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó jogellenesen és szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott, vagy a kedvezményezett szándékosan okozott.

Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a szerződőnek, illetőleg, ha a szerződő és a biztosított azonos személy, akkor a szerződő örökösének.

Súlyosan gondatlan magatartás által okozottnak tekintendő a baleset különösen akkor, ha a baleset a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó

- a) ittas állapotával, vagy kábító-, illetve egyéb bódulatot keltő szer hatása alatti állapotával okozati összefüggésben,
- b) orvosi javaslat nélküli vagy nem az előírt adagolásban való gyógyszerzedése miatt,
- c) jogosítvány nélküli gépjárművezetése közben következett be.

Ittas állapotnak a jelen pont szempontjából az minősül, ha a biztosított, a szerződő vagy a szerződővel, illetőleg a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó véralkohol-koncentrációja meghaladja a 0,8 ezreléket.

X. A szerződő felek kötelezettségei a biztosítási esemény bekövetkezte után

58. A jelen Szerződési Feltételek szerint a kockázatviselési ideje alatt bekövetkezett, a Kondíciós lista 4.1. b) és 4.1. c) pontjában foglalt biztosítási eseményt annak bekövetkeztétől számított 8 napon belül be kell jelenteni a biztosítónak, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni, csatolni kell a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges iratokat, valamint lehetővé kell tenni a bejelentés és felvilágosítások tartalmának ellenőrzését. Ennek elmulasztása esetén, ha emiatt lényeges körülmények kideríthetetlené válnak, a biztosító

megtagadhatja a biztosítási szolgáltatás kifizetését. Ebben az esetben a biztosító az egységszámlának a biztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki a kedvezményezettnek.

59. A biztosító a szerződés lejáratú szolgáltatása esetében tekint a Kondíciós lista 4.1. a) pontjában foglalt lejáratú biztosítási esemény bejelentésének szükségességétől, ha a tartam alatt nem került sor haláleseti biztosítási esemény bejelentésére. Ekkor a biztosító a Kondíciós lista 4.2. a) pontja szerinti szolgáltatást a lejárat napjától számított 5 munkanapon belül kifizeti az arra jogosultnak.

A szerződés lejáratú szolgáltatásának kifizetéséhez szükséges a szolgáltatásra jogosult személy

- kifizetési bankszámlaszáma, valamint
- adóazonosító jele.

A kifizetést a biztosító a jogosult személy kifizetési bankszámlaszámára való utalással teljesíti.

60. A biztosított halálának, illetve a haláleseti biztosítási eseménynek az igazolásához, valamint az ehhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez szükséges:

- a halotti anyakönyvi kivonat,
- közlekedési baleseti halál esetén a járművezető biztosított érvényes jogosítványa, valamint a halál okát igazoló orvosi vagy hatósági bizonyítvány,
- ha a biztosítási eseménnyel kapcsolatban hatósági vizsgálatot is folytattak, akkor a nyomozást, a hatósági eljárást megszüntető, felfüggesztő vagy megtagadó jogerős határozat, illetve a jogerős bírósági határozat,
- ha a szerződő nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a kedvezményezett jelölés a biztosítási esemény bekövetkeztekor nincs hatályban, és ezért a biztosított örököse minősül kedvezményezettnek, az öröklésről szóló jogerős közjegyzői vagy bírósági határozat, illetőleg öröklési bizonyítvány,
- a szolgáltatás igénybevételére jogosult személyazonosságát igazoló okirat.

Ha ezek az okmányok a biztosítási eseményt nem igazolják, a biztosító más okiratok bemutatását is kérheti.

61. A biztosító megvizsgálja a biztosítási esemény bekövetkezte kapcsán benyújtott orvosi dokumentumok tartalmát. Egyedi esetekben a biztosító független orvos szakértőt is felkérhet véleményadásra.

62. A biztosító a haláleseti szolgáltatást a 60. pontban felsorolt okmányok kézhezvételének napjától számított 5 munkanapon belül fizeti ki.

A biztosítási szolgáltatás, valamint a biztosító által végrehajtott kifizetés teljesítésének minősül a postára történő feladás, a banki átutalás, valamint a szolgáltatás jogosultjának kérése esetén a biztosítónál érvényben lévő más biztosítási szerződés díjára való elszámolás is.

XI. Egyéb rendelkezések

63. A szerződő és a biztosított köteles a biztosítónak 15 napon belül bejelenteni lakcímének, levelezési címének, székhelyének, valamint a szerződésen nyilvántartott kifizetési bankszámlaszámának a szerződés tartama alatt bekövetkezett változását. A biztosító az általa ismert utolsó lakcímre, levelezési címre, székhelyre mindaddig joghatályosan küldhet nyilatkozatot, illetve a megadott bankszámlaszámra mindaddig joghatályosan teljesíthet kifizetést, amíg a lakcímre, levelezési címre, székhelyre vagy a bankszámlaszámra vonatkozó változásbejelentés nem érkezett be a biztosítóhoz.

64. A biztosítóhoz intézett nyilatkozat a biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt írásban tették, és az a biztosító valamely szervezeti egységének a tudomására jut. A biztosító megbízottja kizárólag az ajánlatok és a díjak átvételére jogosult, így szerződést a biztosító nevében nem köthet, és a szerződő, illetve a biztosított a jognyilatkozatait érvényesen nem intézheti hozzá.

Ha a szerződő a biztosítási szerződéssel kapcsolatos nyilatkozatát biztosítási alkuszhoz intézi, a nyilatkozathoz a biztosítóval szemben attól az időponttól kezdődően fűződik joghatály, amikor a nyilatkozat a biztosítóhoz beérkezett.

65. A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnak ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelte írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

66. Mindazon szolgáltatásokért, amelyek a jelen Szerződési Feltételekben nem szerepelnek, a biztosító jogosult külön költséget felszámítani.

67. A jelen Szerződési Feltételek szerint létrejött biztosítási szerződésből eredő igények az esedékességüktől számított 2 év elteltével elévülnek.

A személyes adatok kezelése

68. **Személyes adat** az olyan adat, adatból levonható következtetés, amely kapcsolatba hozható egy

meghatározott (azonosított vagy azonosítható) természetes személlyel (a továbbiakban: érintett).

A biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel. E **célok**

összefüggésben a biztosító a tudomására jutott adatokat a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) értelmében az érintett külön hozzájárulása nélkül kezelheti. Ez a felhatalmazás kizárólag azokra a személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatnak.

Ha a személyes adat egészségi állapotra, kóros szenvedélyre, illetve szexuális életre vonatkozik, akkor az a hatályos jogszabályok értelmében **különleges adatnak** minősül, és kizárólag az érintett írásos hozzájárulása alapján kezelhető.

A különleges adatok kezelésére vonatkozó írásos hozzájárulását az ügyfél a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (a továbbiakban: Avtv.) 3. §-ának (7) bekezdése értelmében a szerződés keretei között is megteheti. Az e rendelkezés alapján megadható **hozzájárulást** az ajánlat tartalmazza.

Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton szereplő személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

Az adatkezelés időtartama: a biztosító a személyes (és azon belül a különleges) adatokat a biztosítási jogviszony fennállása alatt, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító mint adatkezelő az adatok feldolgozásával leányvállalatát, az **Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t (Cg. 01-09-069-554, 1553 Budapest, Pf. 40)** bízta meg, amely szervezet az adatokat nyilvántartja. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez – postai vagy banki átutalás esetén – igénybe vett Magyar Posta Zrt. és a biztosítási szolgáltatás jogosultja által megnevezett bank adatfeldolgozónak minősül. A Bit. 78. § (3) bekezdése alapján, amennyiben a kiszervezett tevékenység keretében a biztosító az ügyfelei személyes adatát is továbbítja e kiszervezett tevékenységet végző személyekhez, úgy a kiszervezett tevékenységet végző a biztosító adatfeldolgozójának minősül.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a biztosítási szolgáltatás nyújtásához szükség van a megbízott speciális szakértelmére, vagy amikor a külső cég

bevonásával a biztosító a szolgáltatását azonos minőségben, ám alacsonyabb költségekkel és kedvezőbb áron nyújthatja. A (kiszervezett tevékenységet végző) megbízott személyes adatokat kezel, és a törvény alapján titoktartás kötelezi.

A biztosító az érintett személyes (és különleges) adatait, továbbá biztosítási titoknak minősülő adatait kizárólag az érintettől vagy annak törvényes képviselőjétől kapott írásos hozzájárulás alapján **továbbíthatja** harmadik személynek, kivéve, ha az adattovábbítás a Bit. által felsorolt szervezetek számára jogszabály alapján végzett megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során történik.

A Bit. által meghatározott szervezetek felsorolását a jelen Szerződési Feltételekhez tartozó ügyfél-tájékoztató tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az Avtv. 3. §-ának (7) bekezdése értelmében a biztosítási szerződésnek félreérthetetlen módon tartalmaznia kell azt, hogy az érintett aláírásával hozzájárul adatainak a Szerződési Feltételekben foglaltak szerinti kezeléséhez, az e rendelkezés alapján megadott **hozzájárulást** az ajánlat tartalmazza.

Az ajánlat tartalmaz továbbá egy speciális adattovábbítási felhatalmazást a biztosítási ügynökök esetében. A biztosítási szerződések megkötésében biztosítási ügynökök (a Bit. értelmében függő biztosításközvetítők) működnek közre. E személyekkel a biztosítási szerződés megkötését követően megszűnhet a biztosító kapcsolata. Annak érdekében, hogy a biztosító ügyfeleit minél teljesebb körben kiszolgálja, az ügyfél-adatokat – az ügyfél hozzájárulása esetén – a biztosítási szerződés kezelése és karbantartása céljából más ügynöknek adja át.

Az érintett tájékoztatást kérhet személyes adatai kezeléséről, valamint kérheti személyes adatainak helyesbítését, illetve – a jogszabályban elrendelt adatkezelés kivételével – törlését. A valóságnak meg nem felelő adatot a biztosító köteles helyesbíteni.

Az érintett kérelmére a biztosító tájékoztatást ad: a) az általa kezelt adatokról, illetve b) a megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatokról, c) az adatkezelés céljáról, d) az adatkezelés jogalapjáról, e) az adatkezelés időtartamáról, f) az adatfeldolgozó

- nevééről,
- címéről (székhelyéről),
- adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy

g) kik és milyen célból kapják meg vagy kaphatják meg az adatokat.

Az adatvédelmi kérdésekben történő tájékoztatás iránti kérelmeket a biztosító székhelyére, a biztosító adatvédelmi felelőséhez (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52., Vezérigazgatóság, Jogi osztály) kérjük eljuttatni.

A biztosítónak az érintettel szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségét kizárólag adatkezelést szabályozó jogszabály korlátozhatja.

A biztosító személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint addig kezelhet, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító köteles törölni az ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy a létre nem jött szerződéssel kapcsolatos minden olyan személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényes alap.

Az érintett jogellenes adatkezelés esetén élhet tiltakozási jogával, illetve bírósághoz is fordulhat.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.
1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság,
Cg. 01-10-041356

Kondíciós lista az Allianz Best Invest „2007 Nyár” szerződéshez

Azonosító: 2007 Nyár

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett adatokat.

Érvényes: a 2007. augusztus 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.

Érvényesség időtartama: 2007. augusztus 1 – 2010. október 1.

1.1. Értékesítési időszak kezdete:	2007. augusztus 1.
1.2. A szerződés tartama lejáratának időpontja:	2010. október 1.
2.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	Allianz Bank 18100002-00001191-21010024
3.1. Minimális egyszeri díj:	1 000 000 Ft
4.1. Biztosítási események:	a) A biztosított életben léte a szerződés tartama lejáratának napján. b) A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett, közlekedési balesetből eredő halála. c) A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett, nem közlekedési balesetből eredő halála.
4.2. Biztosítási szolgáltatások:	a) A 4.1. a) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító az egységszámlán meglévő egységeknek a lejárat napjára érvényes árfolyamon számított értékét fizeti ki. b) A 4.1. b) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek 1,50 Ft-os árfolyamon számított értékét fizeti ki (kiemelt haláleseti szolgáltatást nyújt). c) A 4.1. c) pontban szereplő biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosító a biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésének időpontjában az egységszámlán meglévő egységeknek I. a bejelentés napjára érvényes árfolyamon számított értékét, vagy II. az 1 Ft-os árfolyamon számított értékét fizeti ki (halálesetialapszolgáltatást nyújt), ha a bejelentés napjára érvényes árfolyam nem éri el az 1 Ft-ot.
5.1. A szerződés kapcsán felmerülő költség:	havi 0,253%

6.1. A befektetési egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is) a visszavásárlás (ill. a pénzkivonás) esedékessége napján:	2007. augusztus 1 - 2008. március 31.:	97,0%
	2008. április 1 - 2008. szeptember 30.:	98,0%
	2008. október 1 - 2009. szeptember 30.:	99,0%
	2009. október 1 - 2010. október 1.:	100,0%
7.1 A pénzkivonásra vonatkozó rendelkezés legkorábbi időpontja:	2007. november 1.	
7.2. A pénzkivonás minimális összege:	50 000 Ft	
7.3. A pénzkivonás maximális összege:	Az egységek aktuális visszavásárlási értékének 95%-a	

Tájékoztató az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról

Azonosító: 2007 Nyár

Érvényes: a 2007. augusztus 1-jén kezdődő értékesítési időszak alatt tett ajánlatok alapján létrejött szerződésekre.

Érvényesség időtartama: 2007. augusztus 1 – 2010. október

1.

1.2.3. A befektetési időszak első napján érvényes árfolyam:

1 Ft.

1. 3. A befektetési időszak hozamának számítási alapja az eszközalap befektetési egységeinek a befektetési időszak első napján érvényes árfolyama.

1. 4. Az eszközalap befektetési portfóliója a befektetési időszak tartamára tőkegaranciát nyújt: A befektetési portfólió garantálja a befizetett díjak fix kamatozású időszak alatti hozammal növelt értékének visszafizetését. Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet kisebb 1,00 Ft-nál.

1. 5. Az eszközalap befektetési időszak alatti tényleges hozama megegyezik a részvénypiaci mozgásokat reprezentáló nemzetközi részvényindex-kosár negyedévenként megállapított átlagos hozamai közül a legmagasabbal. A befektetési időszak tartama alatt elérhető maximális hozam 50%. Ez alapján a befektetési időszak végén az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama nem lehet nagyobb 1,50 Ft-nál.

A befektetési időszak tényleges hozamának kiszámítása a tőkegarancia és az elérhető maximális hozam figyelembevételével:

$\min(50%;(\max(0;\text{Kosár_legmagasabb}_t))$ ahol,

$\text{Kosár_legmagasabb}_t(t = 1\dots T) =$

$\max(\text{Kosár_legmagasabb}_{t-1};\text{Kosár_átlag}_t)$

$\text{Kosár_legmagasabb}_0 = 0$

$\text{Kosár_átlag}_t(t = 1\dots T) = -1 \sum_{k=1}^T \frac{\text{Kosár}_k}{\text{Kosár}_{\text{kezdeti}}} - 100\%$

1. Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjának bemutatása

1. 1. Befektetési politika

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalap célja, hogy lejáratkor biztosítsa a befektetett tőke visszafizetését, illetve a nemzetközi részvény piacok kedvező alakulása esetén kiemelkedő hozam elérésére teremtsen lehetőséget.

1. 2. Az eszközalap befektetési politikája két szakaszra különül el:

1. 2. 1. Annak érdekében, hogy az eszközalap értékét már az értékesítési időszak alatt növelje, a biztosító az **első, fix kamatozású időszak** alatt az eszközalapba kerülő pénzeszközöket egy, az Allianz Bank által nyújtott fix kamatozású bankbetétbe fekteti. A kamat mértéke évi 12,9%. A fix kamatozású időszak 2007. augusztus 1-jétől 2007. szeptember 30-ig tart.

1. 2. 2. A **második, befektetési időszak alatt** – amely 2007. október 1-jétől 2010. október 1-jéig tart – a biztosító úgy alakítja ki a befektetési stratégiát, hogy a tőkegarancia megteremtésén túl lehetőséget teremtsen a világ legjelentősebb részvény piacainak hozamából való részesedésre is. A biztosító ezen befektetési célok elérését úgy biztosítja, hogy az eszközalap eszközértékének jellemzően 100%-át egy, a Dresdner Bank befektetési bankja (Dresdner Kleinwort) által kibocsátott változó kamatozású (a kamatot a befektetési időszak végén egy összegben fizető) kötvénybe fekteti be. A kötvény kamatozásának mértéke a részvény piacok teljesítményétől függ, az 1. 5. pontban leírtak szerint.

$$\text{Kosár}_t(t = 1 \dots T) = \sum_{i=1}^n w_i \times \frac{\text{Index}_i(t)}{\text{Index}_i(t_0)}$$

Index_{i,0} = az indexkosárban szereplő i-edik indexnek a befektetési időszak első napján megfigyelt hivatalos záróára.

Index_{i,t} = az indexkosárban szereplő i-edik indexnek a t-edik megfigyelési időpontban megfigyelt hivatalos záróára.

Kosár_{kezdeti} = 100%

A nemzetközi indexkosárban szereplő indexek és súlyuk:

i	Index	wi
1	S&P 500	33,33%
2	NIKKEI 225	33,33%
3	DJ Eurostoxx 50	33,33%
A befektetési időszak kezdete:		2007. 10 .01.
	t	Dátum
Az átlagszámítás alapjául szolgáló megfigyelési időpontok:	1	2008. 01. 02
	2	2008. 04. 01
	3	2008. 07. 01
	4	2008. 10. 01
	5	2009. 01. 01
	6	2009. 04. 01
	7	2009. 07. 01
	8	2009. 10. 01
	9	2010. 01. 04
	10	2010. 04. 01
	11	2010. 07. 01
	12	2010. 10. 01

28

1. 6. Az indexek bemutatása:

S&P500: Az S&P500 indexet 1923 óta teszi közzé a Standard & Poors, a világ vezető adatszolgáltató és hitelminősítő szolgáltatója. Az index az USA 500 legnagyobb, tőzsdén jegyzett vállalatának árfolyammozgását mutatja, reprezentálva valamennyi jelentős iparágat. A világ egyik legismertebb tőzsdeindexe olyan globális jelentőségű vállalatokat tartalmaz, mint a Boeing, a Coca-Cola, az Exxon, a General Electric, vagy a Microsoft.

DJ EUROSTOXX 50: Az euró bevezetése, 1998 óta számított index az eurózóna 50 legnagyobb tőzsdei vállalatának árfolyammozgását mutatja be. Az európai

részvénypiaci mozgások egyik legismertebb értékmérője, többek között a Nokia, a L'Oréal és a DaimlerChrysler szerepel az összetételében.

NIKKEI 225: A tokiói részvénytőzsde indexe a legnagyobb forgalmú japán vállalatok részvényalakulásából épül fel. Az 1950 óta számított index a leginkább figyelt ázsiai részvényindex, amely a 225 legjelentősebb részvénytársaságot (pl. Toyota, Sony, Casio, Bridgestone) tartalmazza a gazdaság minden területéről.

2. Kockázatok

2. 1. Általános tudnivalók

A biztosítás befektetési kockázatát a tartam alatt (ideértve a lejáratú kifizetést is) a szerződő viseli. Az eszközalapba kerülő eszközöknek a piaci értéke – amely az eszközalap egy egységéhez tartozó árfolyam megállapítására szolgál – a befektetési időszak alatt változhat, ingadozhat. Ennek következtében előfordulhat, hogy a tartam alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kezdeti árfolyam alá kerül, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest visszaesik. Az eszközalap árfolyama a tartam alatt az abban szereplő eszközök piaci értékétől függ, a hozam kiszámítására vonatkozó, az 1. 5. pontban leírt szabályok csak a befektetési időszak végén érvényesek.

Az eszközalap tőkegaranciája (1. 4. pont) csak a befektetési időszak végén érvényes.

A biztosításból eredő kifizetésekre vonatkozóan a mindenkori adójogszabályokat kell alkalmazni. Ezen mellékletben a tényleges hozam alatt a bruttó, tehát az adók levonása előtti hozam értendő.

2. 2. Partnerkockázatok

Mivel az eszközalap garanciáját a portfólióba kerülő pénzügyi instrumentumok révén a biztosító partnerei nyújtják, a biztosító – mint az eszközalap kezelője – mind a fix kamatozású betétet kezelő bank, mind a befektetési időszak során a kötvényt kibocsátó pénzintézet kiválasztása során nagy körültekintéssel járt el, és tájékozódott ezek működési körülményeiről.

A fix kamatozású időszak alatt a betétet kezelő bank a világ 156 országában jelen lévő Allianz csoporthoz tartozó Allianz Bank, amelynek kapitalizációja 10 Mrd Ft.¹ A befektetési időszakban a változó kamatozású kötvény kibocsátása kapcsán a biztosító partnere a szintén az Allianz csoporthoz tartozó, több mint 140 éves múltra visszatekintő Dresdner Bank, amely Németország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként a világ összesen 50 országában tevékenykedik. A több mint 490 Mrd² euró vagyont kezelő pénzintézet a magyar államnál kedvezőbb hitelminősítéssel rendelkezik.³

Mindezekből következően létező, de rendkívül csekély kockázati tényezőt jelent ezen partnerek kockázata, tehát az, hogy a fix kamatozású időszak során a fix kamat, illetve a bankbetét fix kamattal növelt értéke nem vagy csak részlegesen kerül jóváírásra, valamint az, hogy a befektetési időszak során az eszközalap befektetési egységeinek aktuális árfolyamon számított értéke, nem vagy csak részlegesen kerül kifizetésre.

2. 3. Értékelési kockázatok

Előfordulhat, hogy a tartam alatt az összetett indexkosárban szereplő egy vagy több részvényindex értékének megállapítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik.

Ebben az esetben a biztosító a Dresdner Bankkal együttműködve és az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva más indexszel helyettesíti a kimaradókat, illetve szükség esetén a hozam számítására más módszert vezet be.

2. 4. Hatósági kockázatok

A tartam alatt, illetve a befektetési időszak végén a törvényi előírások megváltozása következtében előfordulhat, hogy szélsőséges esetben egy vagy több szükséges tranzakció lebonyolítása átmenetileg vagy végleg lehetetlenné válik. Ez adott esetben veszteséget okozhat az eszközalap eszközértékében, illetve csökkentheti vagy lehetetlenné teheti az eszközalap eszközértékének vagy annak egy részének visszafizetését.

2. 5. Adózási kockázatok

A tartam alatt, az életbiztosításokra vonatkozó adózási szabályok esetleg kedvezőtlen irányba változhatnak. Ez hatással lehet az eszközalapból származó, adóval csökkentett nettó kifizetések nagyságára.

2. 6. Devizapiaci kockázatok

Az eszközalap befektetési politikájának nincs számottevő devizapiaci kockázata, tekintettel arra, hogy a devizában elért hozamok is forintban kerülnek kifizetésre.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

¹ Mérlegadat 2007.06.04. ² 2006-os konszolidált záró mérlegadat. ³ S&P ratings (2007.06.04.): Dresdner Bank AG „A+”, Magyar államadósság „BBB+”.

Szerződési Feltételek

Netpartner-szolgáltatás

Telepartner-szolgáltatás

Netpartner-szolgáltatási szerződés

Általános Szerződési Feltételek

1. Értelmező rendelkezések

Allianz Hungária Biztosító Zrt. honlap

Az Internet Felhasználója a www.allianz.hu címen az Allianz Hungária Biztosító Zrt. honlapját éri el. A honlap és az ahhoz kapcsolódó további Internet oldalak a Biztosítóról és annak termékeiről, valamint ezekhez kapcsolódó szolgáltatásairól nyújtanak tájékoztatást.

Felhasználó

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. bármelyik fiókjában személyesen megjelenő, a Netpartner-szolgáltatáshoz regisztrációs igényét bejelentő, de a Netpartner-rendszer használatára még nem jogosult személy.

Netpartner (régii nevén Teleservice)

Internetes ügyfélszolgálati rendszer, ami azt jelenti, hogy az ügyfél Interneten keresztül, böngészője felhasználásával ügyfélszolgálati kérdéseket és kéréseket küld a Biztosítóhoz, amit a Biztosító belső rendszere interaktív módon, azonnal és automatikus módon megválaszol.

Netpartner-adminisztrátor

A felhasználó Netpartner-rendszerben történő adminisztrációját, a Netpartner-rendszerben ügyintéző, és a felhasználó számára előkészítő Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs.

Netpartner-belépési azonosító

Az a legalább öt nyomtatható, ékezet nélküli karakterből álló azonosító, amely a Netpartner-felhasználót a Netpartner-szolgáltatási szerződésben meghatározott, továbbá azt követően a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) vonatkozásában a Netpartner-szolgáltatás ügyfeleként azonosítja.

Netpartner-felhasználó

A Netpartner-szolgáltatás igénybevételére jogosult, a Netpartner-szolgáltatási szerződésben név szerint megjelölt, a Biztosítóval biztosítási jogviszonyban álló, biztonságosan azonosított természetes személy (szerződő fél).

Netpartner-operátor

Az az Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs, akinek feladata a Netpartner-rendszerbe beérkező kérések eljuttatása a Biztosító különféle szervezeti egységeihez, feldolgozás céljából. A Netpartner-operátor felelős a Netpartner-ügyfelek speciális ügyintézési kérelmeinek szakszerű kezeléséért is.

Netpartner-regisztráció

Az az összetett folyamat, amelynek során az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Internet-felhasználással rendelkező ügyfele – az adategyeztetés után – jogosultságot kap arra, hogy a Biztosító „Netpartner” nevű Internetes ügyfélszolgálati rendszerét használhassa.

Netpartner-szolgáltatás

A Biztosító honlapján keresztül elérhető elektronikus ügyfélszolgálat, amely az igénybevevője részére az Interneten keresztül kezdeményezett, a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes tranzakciók végrehajtására, és a szerződéses adatok lekérdezésére szolgál. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötése feltételét képezi a Netpartner-szolgáltatás igénybevételének.

Netpartner-szolgáltatási szerződés

A Biztosító és a Netpartner-felhasználó között létrejövő, a Netpartner szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó, a jogviszony feltételeit, a felek jogait és kötelezettségeit, valamint a Netpartner-felhasználóra vonatkozó személyes adatokat tartalmazó elektronikus szolgáltatási szerződés. Amennyiben a Netpartner-felhasználó a Biztosítóval egyúttal biztosítási jogviszonyban is álló személy (szerződő és/vagy biztosított), a Netpartnerszolgáltatási

szervezés a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) kiegészítésének minősül.

Netpartner titkos belépési jelszó

A Netpartner-szolgáltatás igénybevétele során az egyes tranzakciók és lekérdezések végrehajtásának engedélyezését szolgáló, a Netpartner-felhasználó által megadott, legalább öt nyomtatható, ékezet nélküli karakterből álló szó, szóösszetétel vagy számjegy, mely a szolgáltatás igénybevétele során bármikor megváltoztatható.

Netpartner-ügyintéző

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. fiókjaiban, a személyes regisztráció elvégzésére jogosult ügyfélszolgálati munkatárs.

2. A Netpartner-szolgáltatás igénylése, szerződéskötés

2.1. A Netpartner-szolgáltatás használatát a Biztosító minden olyan ügyfele igényelheti, aki a használati igény regisztrálásakor a Biztosítónál legalább egy érvényes biztosítási szerződésnek a szerződője.

2.2. A felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződési adatlap kitöltésével kezdeményezheti a Netpartner szolgáltatásainak igénybe vételét. A szerződésben meg nem jelölt, de a szerződéskötés idején hatályban lévő további biztosítási szerződések – a felhasználó erre irányuló kérése alapján – később bármikor bevonhatók a Netpartner-szolgáltatások körébe.

2.3. Az átadott szerződési adatlap adatai minden esetben összevetésre kerülnek a Biztosító nyilvántartási rendszereiben kezelt adatokkal. eltérés észlelése esetén a Biztosító felhívja a felhasználó figyelmét az adatok módosítására. Az adatok módosításában való közreműködés elutasítása esetén a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésére nincs lehetőség. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésére kizárólag személyesen kerülhet sor.

2.4. A felhasználó által megadott személyes adatok és a Netpartner-szolgáltatások körébe bevonni kívánt biztosítási szerződés(ek) adatainak eredményes összevetését

34

követően az ügyintéző továbbítja a szerződési adatlapot a Netpartner-adminisztrátornak, aki elvégzi a szükséges

adminisztrációs feladatokat, majd elektronikus levél formájában értesíti a felhasználót a belépéshez szükséges Netpartner-belépési azonosítóról, valamint Netpartner titkos belépési jelszóról.

3. A Netpartner szolgáltatásai és az ügyfél-azonosítás

3.1. A felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően a belépéshez szükséges Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó elektronikus levélben történő kézhez vételétől jogosulttá válik a Netpartner-szolgáltatások igénybe vételére. A Biztosító vállalja, hogy a Netpartnerbelépési azonosítót, és a Netpartner titkos belépési jelszót a szerződés aláírását követő egy héten belül elektronikus levélben megküldi a felhasználó részére.

3.2. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető tranzakciók: a szerződő fél címének a módosítása, a díjfizetési mód és gyakoriság módosítása; gépjármű biztosítási szerződések esetében a biztosított gépjármű rendszámának módosítása, a díjfizetést elősegítő pótcsekk, díjigazolás, továbbá zöldkártya küldés kérése és általános ügyintézés kérése; Hungária Alap életbiztosítási szerződések esetében átváltás/átírányítás kérése; Allianz Életprogram szerződések esetében átváltás/átírányítás kérése, eszközalapok arányának rendszeres rögzítése, rendelkezési eseti díj befektetéséről, díjszüneteltetés kérése és díjfizetés visszaállítása, pénzkivonás kérése, kárbejelentés és számlaegyenleg nyomtatása.

3.3. A Biztosító a Netpartner-szolgáltatások nyújtásáért külön díjat nem számít fel.

3.4. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető és a 3.2. pontban meghatározott tranzakciókon kívül a Netpartner-felhasználó kezdeményezheti, hogy a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötésekor a Netpartner-szolgáltatások körébe be nem vont, vagy a Biztosítóval a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően kötött biztosítási szerződések is kerüljenek be a Netpartner-szolgáltatások körébe.

3.5. A Netpartner-szolgáltatások körének a 3.4. pontban meghatározott biztosítási szerződésekre történő kiterjesztésére a Netpartner-felhasználó erre irányuló, a Biztosítóhoz a Netpartner-rendszeren keresztül, elektronikus úton eljuttatott ún. kiegészítő regisztrációs kérése alapján kerülhet sor. A regisztrációra és a Netpartnerszolgáltatási szerződés elektronikus úton történő kiterjesztésére (módosítására) a jelen feltételek 2.3. és 2.4.

pontjában foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a Netpartner-felhasználó ún. kiegészítő regisztrációs kérelmét a Biztosító minden esetben elektronikus úton igazolja vissza.

3.6. Az ún. kiegészítő regisztrációs kérelemben foglaltak teljesítésének Biztosító általi visszaigazolása a Netpartnerfelhasználónak Netpartner-szolgáltatási szerződés módosítására tett ajánlatának Biztosító általi elfogadását is jelenti. Ezt követően a Netpartner-felhasználó azonnal jogosulttá válik a Netpartner-szolgáltatások igénybevételére.

3.7. A Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) megszűnésével a Netpartner-szolgáltatási szerződés nem szűnik meg.

3.8. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy abban az esetben, ha az egymással kötött biztosítási szerződés(ek) általános feltételei a Biztosítóhoz intézendő valamely jognyilatkozat esetében írásbeliséget követelnek meg, a Netpartner-felhasználónak a Biztosító elvárható biztonsági feltételek mellett működő Netpartner rendszerén keresztül, elektronikus úton megtett nyilatkozata a Biztosítóval szemben abban az esetben is joghatályos, ha a Netpartner-felhasználó elektronikus okiratát csak egyszerű elektronikus aláírással látta el.

3.9. A Netpartner-felhasználó elektronikus úton tett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha az a Biztosító Internet hozzáférés szolgáltatójának a szerverére megérkezett. A Netpartner-felhasználó nyilatkozatának a szerverére történő megérkezését a Biztosító az adott biztosítási szerződéshez kapcsolódó tranzakciónak megfelelő, nyugtázó képernyővel igazolja vissza.

3.10. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Biztosító számítógépes rendszerén az elvárható biztonsági feltételek között tárolt elektronikus dokumentumok – egy esetleges jogvita esetén – a Netpartner-felhasználó elektronikus úton megtett jognyilatkozatainak tartalmának elfogadható bizonyítékát képezik.

3.11. Az elektronikus dokumentumokat az elvárható biztonsági feltételek között tároltnak kell tekinteni, amennyiben a dokumentumokat olyan rendszeresen tartós és megváltoztathatatlan adathordozón rögzítették, amely meggátolja az elektronikus formátumban íródott dokumentum rögzítés utáni módosítását.

3.12. A Netpartner-felhasználó által kezdeményezett módosítások adatait a Biztosító Netpartner-rendszere a Netpartner-felhasználó számára a végrehajtást megelőzően ismételtlen megjeleníti, mely alapján a

Netpartnerfelhasználónak módosítási szándékát meg kell erősítenie.

A megerősítés elmaradása esetén a Biztosító a módosítási kezdeményezést meg nem történtnek tekinti.

3.13. A Netpartner-felhasználó által kezdeményezett valamely módosítás akkor tekinthető a Biztosító részéről végrehajtottnak, ha a Netpartner-operátor a végrehajtás tényét a Netpartner-felhasználó számára visszaigazolja.

3.14. Amennyiben a Netpartner-felhasználó a Netpartnerszolgáltatások keretében végrehajtható módosítások teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, a Biztosító az ebből eredő károokért nem felel.

3.15. A Netpartner-felhasználó azonosítása a Netpartnerrendszerben a Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó megadásával történik. A biztonságosan azonosított Netpartner-felhasználónak a Netpartner-rendszerbe történő belépését követően, az egyes tranzakciók (módosítások és lekérdezések) indításához már nincs szüksége a Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó ismételt megadására.

3.16. A Netpartner-felhasználó beállíthatja, hogy az általa megjelölt biztosítási szerződés(ek)hez kapcsolódó tranzakciók (módosítások és lekérdezések) kizárólag pótlólagosan megadott külön jelszó megadásával legyenek indíthatók.

3.17. A Biztosító a Netpartner-belépési azonosító, és a mindenkor Netpartner titkos belépési jelszó alkalmazásával végrehajtott módosításokat és lekérdezéseket a Netpartner-felhasználó rendelkezéseként teljesíti.

3.18. A Felhasználó a Netpartner-belépési azonosítót, és a Netpartner titkos belépési jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A Netpartner-belépési azonosító, és a Netpartner titkos belépési jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat a Felhasználó maga köteles viselni.

3.19. A Netpartner-felhasználó haladéktalanul köteles értesíteni a Biztosítót arról, ha az azonosítását szolgáló adatokat elvesztette, vagy attól tart, hogy azok jogosulatlan személy(ek) birtokába kerültek. Az értesítést megelőzően bekövetkezett károkat a Netpartner-felhasználó maga viseli, az értesítést követően esetlegesen bekövetkező károokért a Biztosító tartozik helytállni.

3.20. Valamely Netpartner titkos belépési jelszó öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Netpartner-szolgáltatás ideiglenes letiltását eredményezi. A Netpartner-rendszer a sikertelen Netpartner titkos belépési jelszó megadásokat – időhatárra való tekintet nélkül – mindaddig együtt számítja, amíg egy sikeres Netpartner titkos belépési jelszó megadás nem történik. A Netpartner-rendszer tájékoztatásul megjeleníti a Netpartner-felhasználó képernyőjén a sikertelen belépési kísérletek aktuális számát.

3.21. Az ideiglenes letiltás feloldását – személyazonosságának igazolása mellett – új Netpartner titkos belépési jelszó megadásával a Netpartner-felhasználó a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti.

3.22. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító a Netpartnerfelhasználó egyidejű értesítése mellett jogosult a Netpartner-szolgáltatások letiltását kezdeményezni. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a Netpartnerfelhasználó írásbeli hozzájárulása mellett oldható fel.

3.23. A Netpartner-szolgáltatás a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy nem munkanapokon – külön előzetes bejelentés nélkül is – rendszerén esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A Netpartner-szolgáltatás az ilyen napokon nem érhető el. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – Internet oldalain előre, a Netpartner-szolgáltatás „Aktuális” rovatában jelzi.

3.24. A Netpartner-felhasználó a Netpartner-szolgáltatásainak mindenkori köréről, az igénybevétel módjáról, illetve a rendszer kezeléséről a Biztosító internetoldalain vagy Call Centerén (06-40-421-421) keresztül tájékozódhat.

4. A Netpartner-szolgáltatási szerződés hatályba lépése és megszûnése

4.1. A Netpartner-szolgáltatási szerződés az aláírását követően azonnal hatályba lép és határozatlan időre szól.

4.2. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszûnik a Netpartner-felhasználó halálával, a felek közös megegyezésével, a felek bármelyikének rendes felmondásával, továbbá a Biztosítónak a Netpartner-felhasználóhoz intézett azonnali hatályú felmondásával.

4.3. A Netpartner-felhasználó a Netpartner-szolgáltatási szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetését a

Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszüntetési igény Biztosító általi elfogadását követően a Netpartner-elérési jogosultság azonnal megszûnik.

4.4. A rendes felmondás jogát a felek a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatják.

36

A felmondási idő 15 nap. A felmondási idő elteltéig a Netpartner-szolgáltatási szerződés fennmarad.

4.5. A Biztosító jogosult a jelen szerződést a Netpartnerszolgáltatás nem rendeltetésszerű használata esetén a Netpartner-felhasználóhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani, illetve a Netpartner-szolgáltatás elérhetőségét megszüntetni.

4.6. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszûnésével valamennyi Netpartner-szolgáltatás elérhetősége megszûnik.

4.7. A Netpartner-szolgáltatási szerződés hatálya alatt kezdeményezett és a Netpartner-szolgáltatási szerződés megszûnéséig végre nem hajtott (vissza nem igazolt) tranzakciós kérelmet a Biztosító csak a Netpartnerfelhasználó írásban megerősített újabb kérelmére teljesíti.

4.8. A Netpartner-szolgáltatási szerződés megszûnése nem érinti a Netpartner-szolgáltatás körébe bevont biztosítási szerződések hatályát.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A Netpartner-szolgáltatás szerződési feltételeit a Biztosító – a szolgáltatások igénybevételének ingyenességére tekintettel – jogosult bármikor módosítani. A módosított Netpartner-szerződési feltételeket – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően – a Biztosító Internet oldalain közzéteszi, a Netpartnerfelhasználókat pedig elektronikus levél formájában is értesíti a módosítás tényéről. Ha a Netpartner-felhasználó a módosítást nem fogadja el, akkor az arról szóló értesítést követően a 4.4. pontban foglalt feltételekkel a módosítás hatálybalépésének időpontjára felmondhatja a Netpartner-szolgáltatási szerződést. Ha a Netpartner-felhasználó nem él a felmondás jogával, a Netpartner-szolgáltatási szerződés a Biztosító által közölt új feltételek szerinti, módosult tartalommal marad hatályban.

5.2. A Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírásával a Netpartner-felhasználó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Biztosító honlapján közzétett Adatvédelmi Alapelvekben hivatkozott törvényi rendelkezések erejénél fogva kezelhető, biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat az adatait is kezelhesse, melyek a Netpartner-szolgáltatási szerződés megkötése során jutottak tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak. A személyes adatok kezelése során a Biztosító mindenkor a honlapján közzétett Adatvédelmi Alapelvek szerint jár el.

5.3. A Netpartner-szolgáltatási szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Netpartner- szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) általános szerződési feltételein kívül a Magyar Köztársaság Polgári törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény és az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény rendelkezései az irányadóak.

Telepartner-szolgáltatási szerződés

Általános Szerződési Feltételek

1. Értelmező rendelkezések

Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Center (röviden Call Center)

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. központi telefonos szolgálata. A Call Center többek között a Biztosítóról és annak termékeiről, valamint ezekhez kapcsolódó szolgáltatásairól nyújt tájékoztatást, általános ügyfélszolgálatként működik, kezeli a Biztosító szolgáltatásához kapcsolódó panaszügyeket, külön megállapodás alapján Telepartner-szolgáltatási feladatokat lát el.

Felhasználó

Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. bármelyik fiókjában személyesen megjelenő, a Telepartner-szolgáltatáshoz regisztrációs igényét bejelentő, de a Telepartner-rendszer használatára még nem jogosult személy.

Telepartner

Specializált telefonos ügyfélszolgálati rendszer, amely segítségével az ügyfél az Allianz Hungária Biztosító Zrt. központi telefonos szolgálatán – más néven Call Centerén – keresztül, a telefonos operátorral történő közvetlen beszélgetés útján vagy automatikus válaszoló program segítségével ügyfélszolgálati kérdéseket és kéréseket mond be a Biztosítónak, amit a Biztosító Call Centere az operátorokon keresztül élőszóban vagy gépi válaszoló hang segítségével azonnal megválaszol, illetve végrehajt. A Telepartner szolgálatok igénybevételéhez mindenképpen szükséges, hogy az ügyfél azonosítsa és PIN-je közlése révén biztonságosan azonosítsa magát.

Telepartner-belépési azonosító

Kilenc darab számjegyből álló számsorozat, amely a Telepartner-felhasználót a Telepartner-szolgáltatási

szerződésben meghatározott, továbbá azt követően a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) vonatkozásában a Telepartner-szolgáltatás ügyfeleként azonosítja. Azonosító számsorozatként bármely olyan szerződésszám (kötvényszám) megfelelő, mely az ügyfél olyan biztosítási szerződésének kötvényszámaként fordul elő, ahol az ügyfél a szerződő fél.

Telepartner-felhasználó (vagy Telepartner-ügyfél)

A Telepartner-szolgáltatás igénybevételére jogosult, a Telepartner-szolgáltatási szerződésben név szerint megjelölt, a Biztosítóval szerződő félként biztosítási jogviszonyban álló, biztonságosan azonosított természetes személy.

Call Center operátor

Az az Allianz Hungária Biztosító Zrt. munkatárs, akinek feladata a Call Centerbe telefonosan behívó Telepartnerügyfél kéréseinek, kérelmeinek szakszerű kezelése, illetve végrehajtása, kérdéseinek megválaszolása.

Telepartner-regisztráció

Az az összetett folyamat, amelynek során az Allianz Hungária Biztosító Zrt. ügyfele – a személyes adategyeztetés után – Telepartner-jogosultságot kap arra, hogy a Biztosító „Telepartner” nevű telefonos ügyfélszolgálati rendszerébe a biztonságos ügyfél-azonosítás elvégzése után bekapcsolódhasson.

Telepartner-szolgáltatás

A Biztosító Call Centerében, telefonon keresztül elérhető ügyfélszolgálat, amely a Telepartner-felhasználó részére az általa telefonon keresztül kezdeményezett, a biztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes tranzakciók végrehajtására és a szerződéses adatok lekérdezésére szolgál. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötése feltételét képezi a Telepartner-szolgáltatás igénybevételének.

Telepartner-szolgáltatási szerződés

A Biztosító és a Telepartner-felhasználó között létrejövő, a Telepartner szolgáltatásainak igénybevételére vonatkozó, a jogviszony tartalmát, a felek jogait és kötelezettségeit, valamint a Telepartner-felhasználóra vonatkozó személyes adatokat tartalmazó telefonos szolgáltatási szerződés. Amennyiben a Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően a Biztosítóval már biztosítási jogviszonyban áll (szerződő), a Telepartner-szolgáltatási szerződés a Telepartnerszolgáltatások körébe bevont korábban megkötött biztosítási szerződés(ek) kiegészítésének minősül.

Telepartner titkos belépési kód (PIN)

A Telepartner-szolgáltatás igénybevétele során az egyes tranzakciók, kérelmek, kérdések elfogadásának engedélyezését szolgáló, a Telepartner-felhasználó által megadott, négy számjegyből álló azonosító, melyet a szolgáltatás igénybevétele során a Telepartner-ügyfél megváltoztathat.

2. A Telepartner-szolgáltatás igénylése, szerződéskötés

2.1. A Telepartner-szolgáltatás használatát a Biztosító minden olyan ügyfele igényelheti, aki a használati igény regisztrálásakor a Biztosítónál legalább egy érvényes biztosítási szerződésnek a szerződője.

2.2. A felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződési adatlap kitöltésével kezdeményezheti a Telepartner szolgáltatásainak igénybevételét. A Telepartner-szolgáltatások körébe mindazon szerződések beletartoznak, melyek az aktuális felhasználás időpontjában hatályban lévő biztosítási szerződések, és amelyeknél a felhasználó a szerződő fél.

2.3. Az átadott szerződési adatlap adatai minden esetben összevetésre kerülnek a Biztosító nyilvántartási rendszereiben kezelt adatokkal. Eltérés észlelése esetén a Biztosító felhívja a felhasználó figyelmét az adatok módosítására. Az adatok módosításában való közreműködés elutasítása esetén a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötésére nincs lehetőség. Az adatok egyeztetését követően a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötésére kizárólag személyesen kerülhet sor.

2.4. A felhasználó által megadott személyes adatok és a Telepartner-szolgáltatások körébe elsődlegesen bevonni

kívánt biztosítási szerződés adatainak eredményes összevetését, illetve a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően az ügyintéző elvégzi a szükséges adminisztrációs munkát, aminek eredményeként a felhasználó ténylegesen regisztrálásra kerül. A belépéshez szükséges Telepartner-belépési azonosító bármely érvényes szerződésszám lehet. A Telepartner titkos belépési kód (PIN) kezdőértékének beállítása egy, a Call Centerből

40

kiinduló hívás eredményeként, a Call Center operátor és a Telepartner-ügyfél közös együttműködése során történik meg.

3. A Telepartner szolgáltatásai és az ügyfél-azonosítás

3.1. A felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötését követően a belépéshez szükséges Telepartner titkos belépési kód kezdő értékének beállítása után jogosulttá válik a Telepartner-szolgáltatások igénybevételére. A Biztosító vállalja, hogy a Telepartner-belépési titkos kódot a szerződés aláírását követő egy hónapon belül a Call Center kihívási folyamata révén, a felhasználó aktív közreműködésével beállítja.

3.2. A Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan végezhető tranzakció minden olyan tranzakció, melynek során az ügyfél a Biztosító által szigorú ügyfél-azonosítási rendszerhez kötött adatokat kérdezhet, illetve ilyeneknek minősülő adatok beállítását vagy módosítását kérheti az operátortól vagy az automatikus rendszertől.

3.3. A Biztosító a Telepartner-szolgáltatások nyújtásáért külön díjat nem számít fel.

3.4. Új biztosítási szerződések megkötése esetén azok automatikusan a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítások közé kerülnek, feltéve, ha a szerződések szerződője maga a Telepartner ügyfél.

3.5. A Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) megszűnésével a Telepartner-szolgáltatási szerződés automatikusan nem szűnik meg.

3.6. A Telepartner-szolgáltatás nem alkalmas arra, hogy annak révén a Telepartner-felhasználó olyan jognyilatkozatot intézzon a Biztosítóhoz, mely jognyilatkozat írásbeliséget követel meg. A Biztosító az egyes szerződéstípusok esetén köteles megnevezni, hogy melyek azok a tranzakciók, melyekkel kapcsolatos jognyilatkozatok Telepartner-szolgáltatáson keresztül,

telefonon átadva is elfogadhatóak. Ezen utóbbiakkal kapcsolatban a felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Telepartner-felhasználónak a Biztosító elvárható biztonsági feltételek mellett működő Telepartner-rendszerén keresztül, telefonon megtett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben azért joghatályos, mert a Telepartner-szolgáltatások igénybevétele a Telepartner-ügyfél telefonon keresztüli biztonságos azonosítása után történt.

3.7. A Telepartner-felhasználó telefonon tett jognyilatkozata a Biztosítóval szemben akkor hatályos, ha azt a Biztosító Call Center operátora egyértelműen megértette és elfogadta. A Telepartner-felhasználó nyilatkozatának elfogadását a Biztosító Call Centerének operátora az adott biztosítási szerződéshez kapcsolódó tranzakciónak megfelelő, nyugtázó válasszal igazolja vissza.

3.8. A felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Biztosító Call Center rendszerén az elvárható biztonsági feltételek között telefonon beérkezett kérdések, kérelmek, módosítási kérések hanganyagából képzett, elektronikusan tárolt és visszahallgatható dokumentumok egy esetleges jogvita esetén a Telepartner-felhasználó jognyilatkozatai tartalmának elfogadható bizonyítékát képezik.

3.9. A telefonos beszélgetések hanganyagát elektronikus dokumentumként az elvárható biztonsági feltételek között tároltnak kell tekinteni, amennyiben a dokumentumokat olyan rendszeresen tartós és megváltoztathatatlan adathordozón rögzítették, amely meggátolja az elektronikus formátumban íródott dokumentum rögzítés utáni módosítását.

3.10. A Telepartner-felhasználó által kezdeményezett módosítások adatait a Biztosító Call Center operátora a Telepartner-felhasználó számára a végrehajtást megelőzően ismételtlen megkérdezi, mely alapján a Telepartner-felhasználónak a módosítási szándékát meg kell erősítenie. A megerősítés elmaradása esetén a Biztosító a módosítási kezdeményezést meg nem történtnek tekinti.

3.11. A Biztosító vállalja, hogy az ügyfél kívánságától függően az általa kezdeményezett módosítás végrehajtásának tényéről a Telepartner-felhasználó számára visszajelzést küld.

3.12. Amennyiben a Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatások keretében végrehajtható módosítások teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, a Biztosító az ebből eredő károkért nem felel, kivéve, ha a hibát a Biztosító nyilvánvalóan felismerhette.

3.13. A Telepartner-felhasználó azonosítása a Telepartner-rendszerben a Telepartner-belépési azonosító és a

Telepartner titkos belépési kód (PIN) megadásával történik. A biztonságosan azonosított Telepartnerfelhasználónak a Telepartner-rendszerbe történő belépését követően, az egyes tranzakciók (kérdések, módosítások és lekérdezések) indításához már nincs szüksége a Telepartner-belépési azonosító és a Telepartner titkos belépési kód ismételt megadására.

3.14. A Biztosító a Telepartner-belépési azonosító és a mindenkori Telepartner titkos belépési kód alkalmazása után kért módosításokat és lekérdezéseket a Telepartner-felhasználó rendelkezéseként teljesíti.

3.15. A Telepartner-felhasználó a Telepartner titkos belépési kódot (PIN) mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A Telepartner-belépési azonosító és a Telepartner titkos belépési kód jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat a Telepartner-felhasználó maga köteles viselni.

3.16. A Biztosító köteles a Telepartner titkos belépési kódot (PIN) illetéktelen harmadik személyekkel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A fenti kötelezettség megszegéséből eredő károkat a Biztosító maga köteles viselni.

3.17. A Telepartner-felhasználó haladéktalanul köteles értesíteni a Biztosítót arról, ha az azonosítását szolgáló adatokat elvesztette, az adatok nyilvánosságra kerültek, vagy attól tart, hogy azok jogosulatlan személy(ek) birtokába kerültek. Az értesítést megelőzően bekövetkezett károkat a Telepartner-felhasználó maga viseli, az értesítést követően esetlegesen bekövetkező károkért a Biztosító tartozik helytállni.

3.18. Valamely Telepartner titkos belépési kód öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Telepartner-szolgáltatás ideiglenes letiltását eredményezi. A Telepartner-rendszer a sikertelen Telepartner titkos belépési kód megadásokat – időhatárra való tekintet nélkül – mindaddig együtt számítja, amíg egy sikeres Telepartner titkos belépési kód megadás nem történik.

3.19. Az ideiglenes letiltás feloldását – személyazonosságának igazolása mellett – a Telepartner-felhasználó a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti.

3.20. Visszaélés gyanúja esetén a Biztosító a Telepartnerfelhasználó egyidejű értesítése mellett jogosult a Telepartner-szolgáltatások letiltását kezdeményezni. Az ideiglenes letiltás ilyen esetben kizárólag a

Telepartnerfelhasználó írásbeli hozzájárulása mellett oldható fel.

3.21. A Call Center operátorok által kezelt Telepartnerszolgáltatás a Call Center munkaidejében (munkanapokon 8:00-tól 20:00 óráig) bármikor elérhető, az automatikusan működő Telepartner-szolgáltatások a hét minden napján 0:00-tól 24:00 óráig érhetőek el. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy nem munkanapokon – külön előzetes bejelentés nélkül is – rendszerén esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A Telepartnerszolgáltatás az ilyen napokon nem érhető el. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – Internetoldalain előre, a Telepartner-szolgáltatás „Aktuális” rovatában jelzi.

3.22. A Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatásainak mindenkori köréről, az igénybevétel módjáról, illetve a rendszer kezeléséről a Biztosító Internet-oldalain vagy Call Centerén keresztül tájékozódhat.

4. A Telepartner-szolgáltatási szerződés hatályba lépése és megszűnése

4.1. A Telepartner-szolgáltatási szerződés az aláírását követően azonnal hatályba lép és határozatlan időre szól.

4.2. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnik a Telepartner-felhasználó halálával, a felek közös megegyezésével, a felek bármelyikének rendes felmondásával, továbbá a Biztosítónak a Telepartner-felhasználóhoz intézett azonnali hatályú felmondásával.

4.3. A Telepartner-felhasználó a Telepartner-szolgáltatási szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetését a Biztosító bármely fiókjában személyesen kezdeményezheti. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszüntetési igény Biztosító általi elfogadását követően a Telepartner-elérési jogosultság azonnal megszűnik.

4.4. A rendes felmondás jogát a felek a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatják. A felmondási idő 15 nap. A felmondási idő elteltéig a Telepartner-szolgáltatási szerződés fennmarad.

4.5. A Biztosító jogosult a jelen szerződést a Telepartnerszolgáltatás nem rendeltetésszerű használatára esetén a Telepartner-felhasználóhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani, illetve a Telepartner-szolgáltatás elérhetőségét megszüntetni.

4.6. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnésével valamennyi Telepartner-szolgáltatás elérhetősége megszűnik.

4.7. A Telepartner-szolgáltatási szerződés hatálya alatt kezdeményezett és a Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnéséig végre nem hajtott (vissza nem igazolt) tranzakciós kérelmet a Biztosító csak a Telepartnerfelhasználó írásban megerősített újabb kérelmére teljesíti.

42

4.8. A Telepartner-szolgáltatási szerződés megszűnése nem érinti a Telepartner-szolgáltatás körébe bevont biztosítási szerződések hatályát.

5. Egyéb rendelkezések

5.1. A Telepartner-szolgáltatás szerződési feltételeit a Biztosító – a szolgáltatások igénybevételének ingyenességére tekintettel – jogosult bármikor módosítani. A módosított Telepartner-szerződési feltételeket – a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően – a Biztosító Internet oldalain közzéteszi, a Telepartnerfelhasználókat pedig telefonon is értesíti a módosítás tényéről. Ha a Telepartner-felhasználó a módosítást nem fogadja el, akkor az arról szóló értesítést követően a 4.4. pontban foglalt feltételekkel, a módosítás hatálybalépésének időpontjára felmondhatja a Telepartnerszolgáltatási szerződést. Ha a Telepartner-felhasználó nem él a felmondás jogával, a Telepartner-szolgáltatási szerződés a Biztosító által közzétett új feltételek szerinti, módosult tartalommal marad hatályban.

5.2. A Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírásával a Telepartner-felhasználó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Biztosító közzétett Adatvédelmi Alapelvekben hivatkozott törvényi rendelkezések erejénél fogva kezelhető, biztosítási titoknak minősülő adatain kívül a Biztosító azokat az adatait is kezelhesse, melyek a Telepartner-szolgáltatási szerződés megkötése során jutottak tudomására, de nem minősülnek biztosítási titoknak. A személyes adatok

kezelése során a Biztosító mindenkor a közzétett Adatvédelmi Alapelvek szerint jár el.

5.3. A Telepartner-szolgáltatási szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Telepartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződés(ek) általános szerződési feltételein kívül a Magyar Köztársaság Polgári törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény, a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény és az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény rendelkezései az irányadóak.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.
06-40-421-421 www.allianz.hu

Allianz Best Invest „2007 Nyár” – Biztonságban a világ tőzsdéin

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” egy kitűnő középtávú befektetés, mely lehetővé teszi, hogy Ön úgy részesüljön a világ jelentős tőzsdéin forgó részvények árfolyamemelkedéséből, hogy közben ne kelljen aggódnia befektetett tőkéje elvesztése miatt.

Az Ön befektetése mögött álló szakértők

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” az Allianz három vállalatának közös terméke:

Az Allianz Hungária Biztosító Magyarország piacvezető biztosítótársasága, mely több mint 20 éves tapasztalatával közel 2 millió ügyfél bizalmát élvezi.

A 2006 őszén indult Allianz Bank az Allianz Csoport egyik legfiatalabb tagja. Segítségével az Allianz immár Magyarországon is teljeskörű pénzügyi szolgáltatásokkal tudja kiszolgálni ügyfeleit.

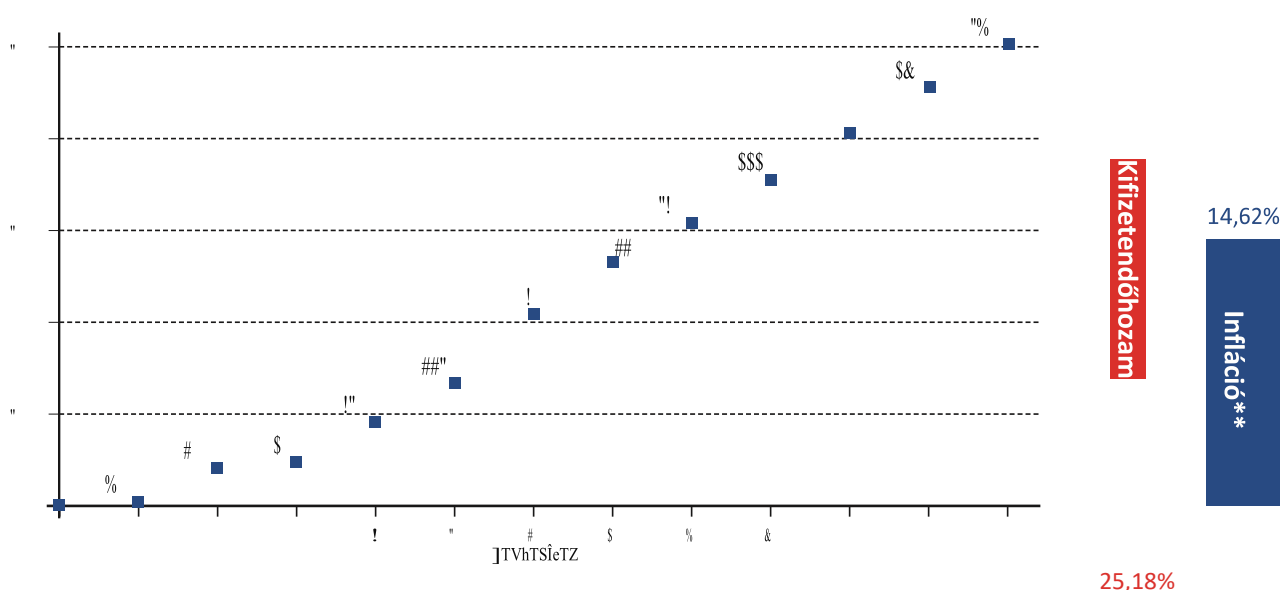
A több mint 140 éves múltra visszatekintő Dresdner Bank Németország egyik vezető pénzügyi szolgáltatója, mely a világ 50 országában nyújt pénzügyi megoldásokat az ügyfeleknek.

Tőkegarancia – azaz miért nem kell aggódnia befektetése biztonsága miatt?

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” tőkegaranciát nyújt az Ön által befektetett összegre. Bárhogyan is alakuljanak tehát a tartam alatt a tőzsdék, egy dologban biztos lehet: az Ön által befektetett tőke biztonságban van.

Az alábbi ábra azt mutatja, hogy milyen hozamot biztosított volna az Allianz Best Invest „2007 Nyár”, ha 3 évvel ezelőtt indult volna el a befektetési időszak:

Átlagos negyedéves hozamok (2004. augusztus 1. – 2007. augusztus 1.)



Miért éri meg megtartani a befektetést a tartam végéig?

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” esetén újszerű hozamszámítást alkalmazunk, melynek lényege, hogy a negyedévente kiszámított átlagos hozamok közül kiválasztjuk a legmagasabbat, és az Ön befektetését ezzel a legmagasabb hozammal megnövelve fizetjük ki. Ennek feltétele, hogy Ön a 3. év végéig megtartsa befektetését.

Ön nem csak egy jó befektetés birtokosa...

Az Allianz Best Invest „2007 Nyár” beépített biztosítási védelmet is tartalmaz, mellyel Ön családja biztonságáról egy nem várt tragédia esetén is gondoskodni tud. A biztosított közlekedési baleseti halála esetén a befektetett tőke 50%-os hozammal megnövelve kerül kifizetésre a kedvezményezettek számára.

Hol tájékozódhat befektetése alakulásáról?

A befektetés tartama alatt Ön az Allianz honlapján (www.allianz.hu) folyamatosan nyomonkövetheti az Allianz Best Invest „2007 Nyár” befektetési egységeinek árfolyamalakulását.

Ha Ön Telepartner vagy Netpartner szerződést is kötött, akkor a tartam alatt telefonon vagy interneten keresztül saját szerződése aktuális állapotáról is naprakész információkat kaphat.

* Az utolsó (2007. 07. 31-i) érték a 2007. 07. 01-jén rendelkezésre álló adatok alapján becsülve. (Készült: 2007. július)

** Az adott időszakra vonatkozó infláció tekintetében a hivatalosan még nem publikált értékek helyett a Magyar Nemzeti Bank becslése szerepel.

Kelt: _____, Ujjj év Uj hó Uj nap

az ügyfél aláírása

Kelt: _____, Ujjj év Uj hó Uj nap

az ügyfél aláírása

Termékismertető

az Allianz Best Investhez

A beszélgetés során az Ön által megfogalmazott szükségletek sorrendje:

1. _____
2. _____
3. _____

Az Ön által megadott információk és adatok elemzése alapján az alábbi szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére teszек javaslatot.

Szolgáltatás:	Tartam	Biztosítási összeg
<input type="radio"/> Allianz Best Invest	_____	UjUjjUjj Ft
<input type="radio"/> _____	_____	UjUjjUjj Ft

Javaslat rövid indoklása:

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7

év Uj hó Uj nap

_____ a biztosításközvetítő aláírása A termékismertető egy példányát átvettem:

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7

év Uj hó Uj nap

_____ az ügyfél neve (nyomatott betűvel)

_____ az ügyfél aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás

A biztosító
példánya

Termékismertető

az Allianz Best Investhez

A beszélgetés során az Ön által megfogalmazott szükségletek sorrendje:

1. _____
2. _____
3. _____

Az Ön által megadott információk és adatok elemzése alapján az alábbi szolgáltatású, tartamú és biztosítási összegű biztosítás megkötésére teszek javaslatot.

Szolgáltatás:	Tartam	Biztosítási összeg
<input type="radio"/> Allianz Best Invest	_____	UjUjjUjj Ft
<input type="radio"/> _____	_____	UjUjjUjj Ft

Javaslat rövid indoklása:

Kelt: _____, U2j0j0j7

év Uj hó Uj nap

_____ a biztosításközvetítő aláírása A termékismertető egy példányát átvettem:

Kelt: _____, U2j0j0j7

év Uj hó Uj nap

_____ az ügyfél neve (nyomtatott betűvel)

_____ az ügyfél aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás

(A biztosítási ajánlatot átvettem.)
az üzletszerző aláírása

Előző név, leánykori név. A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

(A biztosítási ajánlatot átvettem.)
az üzletszerző aláírása

Előző név, leánykori név. A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Alulírott szerződő és biztosított kijelentem, hogy a szerződés megkötése előtt az Ügyfél- Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeinek mellékleteit – a Kondíciós tájékoztatót a függő biztosításközvetítő főbb adatairól, a Termékismertetőt, az Allianz listát és a Tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról – Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeit, az Ügyfél-tájékoztatót az Allianz Best (AHB - 21320/1) átvettem, megismertem és a szerződési feltételekben foglaltakat Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról, valamint az elfogadom.

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7

év Uj hó Uj nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás¹

a biztosított saját kezű aláírása¹

Tájékoztató

A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatokat, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat. Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton rögzített egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

A biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles tájékoztatást adni a személyes adatok kezeléséről.

A biztosító az adatkezelés céljával összefüggésben a tudomására jutott adatokat a Bit. értelmében az Ügyfél hozzájárulása nélkül kezelheti. Azon esetekben azonban, amelyekben a biztosító nem a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatot, vagy különleges adatot kezel, az adatkezeléshez (beleértve az adattovábbításhoz) az Ügyfél külön hozzájárulását kell beszereznie.

Az alábbiakban röviden szeretnénk bemutatni azokat az adatkezeléseket, amelyek a biztosító tevékenységével összefüggésben, elsődlegesen az ügyfelek, illetve az érdekeik védelme érdekében merülnek fel, és amely adatkezelésekhez az alábbi nyilatkozat kitöltésével kérjük hozzájárulását.

1.) Társaságunk az Allianz csoport tagja, külföldi tulajdonosainak részletes tájékoztatást kell nyújtania, mely keretében statisztikai adatokat is el kell juttatnia részére. A statisztikai adatszolgáltatás során általában az ügyfél személyes adatai nem kerülnek átadásra, csupán néhány kiemelt ügyfél, illetve ügy esetében. Erre vonatkozik az I. a) pontban foglalt hozzájárulás.

2.) Társaságunk ügyfelei igényeinek minél teljesebb körű megismerése és az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálása érdekében igénybe vesz külső

A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

szakértőket, akik részünkre marketing- és piackutatásokat végeznek. Kizárólag azon piackutatási-, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek adjuk ki az ügyfeladatokat, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez. Az I. b.) pontban foglalt hozzájárulás e megjelölt szervezetek részére történő adattovábbítást szolgálja.

3.) Társaságunk alapítója az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárnak, Allianz Hungária Egészségpénztárnak. A pénztári szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. c.) pont szerinti hozzájárulást. Ez esetben kizárólag az ügyfél neve és címe kerül az említett pénztárak részére átadásra.

4.) Társaságunk tulajdonosa az Allianz Bank Zrt-nek. A banki szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. d) pont szerinti hozzájárulást. Az I. d) 1. pontban foglalt hozzájárulás esetén az ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatai kerülnek a bank részére átadásra, amely adatokat a bank üzleti-, illetve banktitokként fogja kezelni. Az I. d) 2. pontban foglalt hozzájárulás esetén kizárólag az ügyfél neve és címe kerül a bank részére átadásra.

Kérjük, hogy a nyilatkozat kitöltésével szíveskedjék a fent részletezett adatkezelésekhez hozzájárulását adni.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

Alulírott szerződő és biztosított kijelentem, hogy a szerződés megkötése előtt az Ügyfél- Allianz Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeinek mellékleteit – a Kondíciós tájékoztatót a függő biztosításközvetítő főbb adatairól, a Termékismertetőt, az Allianz listát és a Tájékoztatót az Allianz Best Invest „2007 Nyár” eszközalapjáról – Best Invest „2007 Nyár” Szerződési Feltételeit, az Ügyfél-tájékoztatót az Allianz Best (AHB - 21320/1) átvettem, megismertem és a szerződési feltételekben foglaltakat Invest „2007 Nyár” befektetési egységekhez kötött életbiztosításról, valamint az elfogadom.

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7

év Uj hó Uj nap

a szerződő saját kezű aláírása,
jogi személy esetén cégszerű aláírás¹

a biztosított saját kezű aláírása¹

Tájékoztató

A biztosító a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatokat, illetve biztosítási titoknak minősülő adatokat. Az adatszolgáltatás önkéntes, de a biztosítási ajánlaton rögzített egyes személyes adatok közlése nélkülözhetetlen a biztosítási szerződés létrejöttéhez.

A biztosító a biztosítási szerződési feltételekben köteles tájékoztatást adni a személyes adatok kezeléséről.

A biztosító az adatkezelés céljával összefüggésben a tudomására jutott adatokat a Bit. értelmében az Ügyfél hozzájárulása nélkül kezelheti. Azon esetekben azonban, amelyekben a biztosító nem a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és a biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel személyes adatot, vagy különleges adatot kezel, az adatkezeléshez (beleértve az adattovábbításhoz) az Ügyfél külön hozzájárulását kell beszereznie.

Az alábbiakban röviden szeretnénk bemutatni azokat az adatkezeléseket, amelyek a biztosító tevékenységével összefüggésben, elsődlegesen az ügyfelek, illetve az érdekeik védelme érdekében merülnek fel, és amely adatkezelésekhez az alábbi nyilatkozat kitöltésével kérjük hozzájárulását.

1.) Társaságunk az Allianz csoport tagja, külföldi tulajdonosainak részletes tájékoztatást kell nyújtania, mely keretében statisztikai adatokat is el kell juttatnia részére. A statisztikai adatszolgáltatás során általában az ügyfél személyes adatai nem kerülnek átadásra, csupán néhány kiemelt ügyfél, illetve ügy esetében. Erre vonatkozik az I. a) pontban foglalt hozzájárulás.

2.) Társaságunk ügyfelei igényeinek minél teljesebb körű megismerése és az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálása érdekében igénybe vesz külső

A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

szakértőket, akik részünkre marketing- és piackutatásokat végeznek. Kizárólag azon piackutatási-, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek adjuk ki az ügyféladatokat, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez. Az I. b.) pontban foglalt hozzájárulás e megjelölt szervezetek részére történő adattovábbítást szolgálja.

3.) Társaságunk alapítója az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárnak, Allianz Hungária Egészségpénztárnak. A pénztári szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. c.) pont szerinti hozzájárulást. Ez esetben kizárólag az ügyfél neve és címe kerül az említett pénztárak részére átadásra.

4.) Társaságunk tulajdonosa az Allianz Bank Zrt-nek. A banki szolgáltatásoknak az ügyfelek részére történő közvetlen felajánlása érdekében kérjük az I. d) pont szerinti hozzájárulást. Az I. d) 1. pontban foglalt hozzájárulás esetén az ügyfél biztosítási titoknak minősülő adatai kerülnek a bank részére átadásra, amely adatokat a bank üzleti-, illetve banktitokként fogja kezelni. Az I. d) 2. pontban foglalt hozzájárulás esetén kizárólag az ügyfél neve és címe kerül a bank részére átadásra.

Kérjük, hogy a nyilatkozat kitöltésével szíveskedjék a fent részletezett adatkezelésekhez hozzájárulását adni.

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

A biztosító
példánya

A személyes adatok és a különleges személyes adatok kezelésére vonatkozó nyilatkozatok

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7 év Uj hó Uj nap

2. nevemet és címemet az Allianz Bank Zrt. részére átadja abból a célból, hogy szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassa fel.

I.

Kijelentem, hogy a biztosítási szerződési feltételekben és a külön tájékoztatóban elhelyezett, a személyes adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatást megismertem, tudomásul vettem. Jelen nyilatkozataimat a tájékoztatás ismeretében teszem meg.

Alulírott szerződő/biztosított jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt.

a) statisztikai adatszolgáltatás céljából továbbítsa biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a biztosító külföldi tulajdonosának.

szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²

b) marketingkutatások céljából és egyéb marketingcélokból biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa a piackutatási, illetve marketingtevékenységet végző szervezeteknek, amelyek a megbízási szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez.

szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²

c) nevemet és címemet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Hungária Egészségpénztár részére átadja abból a célból, hogy szolgáltatásaikat részemre közvetlenül ajánlhassák fel.

szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem² d) 1. biztosítási

titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa az Allianz Bank Zrt. részére abból a célból, hogy szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassa fel.

szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²

szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²
e) biztosítási szerződésem kezelése, karbantartása céljából átadja a szerződésben szereplő, biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a szerződésközvetítésben nem közreműködő más ügynökének (üzletkötőjének).

II.

1. Alulírott biztosított a jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki arravatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és ügynöke a szerződés létrejötté, nyilvántartása, valamint a biztosítási szolgáltatás teljesítése céljából különleges személyes adataimat (egészségi adataimat) kezelje.

Ha ezzel a kérdéssel kapcsolatban a nyilatkozó személy válasza nemleges, akkor a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja.

biztosított: igen¹ nem²

2. Alulírott biztosított ezúton önként és határozottan felhatalmazom jelen szerződésközvetményezettjét, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t, hogy a halálom esetére járó szolgáltatás iránti igény teljesítése érdekében szükséges egészségi és egyéb adataimat házi orvosomtól, valamint mindazoktól az egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészekről, természetgyógyászoktól és a gyógykezeléssel foglalkozó más személyektől, amelyek, illetve akik eddig kezeltek, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztártól és a társadalombiztosítási kifizetőhelytől az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részére beszeresse. A felsorolt szervek, személyek által nyilvántartott, a gyógykezeléssel kapcsolatos valamennyi adata vonatkozik jelen felhatalmazásom, amely nyilatkozatom egyben az orvosi titoktartásra vonatkozó felmentésnek minősül.

a szerződő saját kezű aláírása,

a biztosított saját kezű aláírása³

jogi személy esetén cégszerű

alírási³ 2

Kérjük, hozzájárulása esetén az igen rovatot szíveskedjék kitölteni. Ha nem járul hozzá bármelyik adatkezelési, adattovábbítási esethez, akkor kérjük, az annak megfelelő nem rovat kitöltésével jelezze. ³A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Az ügyfél
példányaA személyes adatok és a különleges személyes adatok kezelésére vonatkozó
nyilatkozatok

Kelt: _____, U2 j0 j0 j7 év Uj hó Uj nap

2. nevemet és címemet az Allianz Bank Zrt. részére átadja abból a célból, hogy
szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassa fel.

I.

Kijelentem, hogy a biztosítási szerződési feltételekben és a külön tájékoztatóban
elhelyezett, a személyes adatok kezelésére vonatkozó tájékoztatást megismertem,
tudomásul vettem. Jelen nyilatkozataimat a tájékoztatás ismeretében teszem meg.Alulírott szerződő/biztosított jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki
arra vonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz
Hungária Biztosító Zrt.a) statisztikai adatszolgáltatás céljából továbbítsa biztosítási titoknak minősülő
adataimat (személyes adatok és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok)
a biztosító külföldi tulajdonosának.szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²b) marketingkutatások céljából és egyéb marketingcélokból biztosítási titoknak
minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és a
biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa a piackutatási, illetve
marketingtevékenységet végző szervezeteknek, amelyek a megbízási
szerződésükben titoktartási kötelezettséget vállalnak, és amelyeket a
piackutatásról szóló 1995. évi CXIX. törvény értelmében titoktartás kötelez.szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²c) nevemet és címemet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz
Hungária Egészségpénztár részére átadja abból a célból, hogy
szolgáltatásaikat részemre közvetlenül ajánlhassák fel.szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem² d) 1. biztosításititoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél vagyoni helyzetére és
a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) továbbítsa az Allianz Bank Zrt.
részére abból a célból, hogy szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassa fel.szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²szerződő: igen¹ nem² biztosított: igen¹ nem²
e) biztosítási szerződésem kezelése, karbantartása céljából átadja a szerződésben
szereplő, biztosítási titoknak minősülő adataimat (személyes adatok, az ügyfél
vagyoni helyzetére és a biztosítási szerződésre vonatkozó adatok) a
szerződésközvetítésben nem közreműködő más ügynökének (üzletkötőjének).

II.

1. Alulírott biztosított a jelen nyilatkozat aláírásával ezúton nyilvánítom ki
arravonatkozó önkéntes és határozott hozzájárulásomat, hogy az Allianz Hungária
Biztosító Zrt. és ügynöke a szerződés létrejötté, nyilvántartása, valamint a
biztosítási szolgáltatás teljesítése céljából különleges személyes adataimat
(egészségi adataimat) kezelje.Ha ezzel a kérdéssel kapcsolatban a nyilatkozó személy válasza nemleges,
akkor a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja.biztosított: igen¹ nem²2. Alulírott biztosított ezúton önként és határozottan felhatalmazom jelen
szerződésközvetményezettjét, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t, hogy a
halálom esetére járó szolgáltatás iránti igény teljesítése érdekében szükséges
egészségi és egyéb adataimat házi orvosomtól, valamint mindazoktól az
egészségügyi intézményektől, orvosoktól, gyógyszerészekről,
természetgyógyászoktól és a gyógykezeléssel foglalkozó más személyektől,
amelyek, illetve akik eddig kezeltek, valamint az Országos Egészségbiztosítási
Pénztártól és a társadalombiztosítási kifizetőhelytől az Allianz Hungária Biztosító
Zrt. részére beszeresse. A felsorolt szervek, személyek által nyilvántartott, a
gyógykezeléssel kapcsolatos valamennyi adata vonatkozik jelen
felhatalmazásom, amely nyilatkozatom egyben az orvosi titoktartásra vonatkozó
felmentésnek minősül._____
a szerződő saját kezű aláírása,_____
a biztosított saját kezű aláírása³

jogi személy esetén cégszerű

alírási³ 2

Kérjük, hozzájárulása esetén az igen rovatot szíveskedjék kitölteni. Ha nem járul hozzá bármelyik adatkezelési, adattovábbítási esethez, akkor kérjük, az annak megfelelő nem rovat kitöltésével jelezze. ³A szerződő/biztosított a jelen nyilatkozatot csak személyesen vagy képviselője útján jogosult megtenni.

Mellékletek:

Netpartner-melléklet: Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (NÁSZF)

Telepartner-melléklet: Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (TÁSZF)



Dr. Kálózdí Tamás
vezérigazgató-helyettes

Pálincás Krisztina
osztályvezető

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

az ügyfél aláírása
jogi személy esetén cégszerű
aláírás
az ügyintéző aláírása

¹ Megfelelő rész jelölendő (x-jellel). Ha a szerződésszám már ismert, akkor szíveskedjen az első sort kitölteni.

Netpartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlanrészét képező Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: NÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján, a jelen Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a jelen szerződés és az ehhez kapcsolódó NÁSZF, valamint a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződések Általános Szerződési Feltételei alapján a Felhasználó részére a <http://www.allianz.hu> címen elérhető elektronikus Netpartner-szolgáltatásokat nyújt.
2. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító elektronikus Netpartner-szolgáltatásainak rendeltetésszerű igénybevételéhez megfelelő számítástechnikai berendezésekkel kell rendelkeznie, amelyeknek elengedhetetlen műszaki jellemzőit – az optimális konfiguráció leírását – a Biztosító közléseiben honlapján.

3. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződésmegkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott,

Telepartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részeként képező Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: TÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján és a jelen Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a Felhasználónak a Biztosítónál nyilvántartott összes biztosítási szerződéséhez a TÁSZF alapján a Felhasználó részére Call Centerének hívószámain elérhető telefonos Telepartner-szolgáltatásokat nyújt.
2. Szerződő felek rögzítik, hogy a Biztosító jelen szerződés tárgyát képező – az Általános Szerződési Feltételek szerinti – szolgáltatását ténylegesen Call Center szervezeti egységén keresztül nyújtja.
3. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító telefonos Telepartner-szolgáltatásainak kényelmes igénybevételéhez "tone" üzemmódra (is) képes telefonkészülékkel kell rendelkeznie.
4. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződésmegkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott,

biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bizza meg.

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a NÁSZF az irányadó. A NÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

5. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a NÁSZF-et részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a NÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy héten belül elektronikus levélben közöljük Önnek a belépéshez szükséges azonosítót és jelszót. (Javasoljuk, hogy a jelszót az első belépéskor változtassa meg.)

biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bizza meg.

5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a TÁSZF az irányadó. A TÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

6. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a TÁSZF-et a részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a TÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy hónapon belül az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Center felhívja Önt a Call Centerbe történő biztonságos belépéshez szükséges PIN beállításához.

Mellékletek:

Netpartner-melléklet: Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (NÁSZF)

Telepartner-melléklet: Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (TÁSZF)



Dr. Kálózdai Tamás

vezérigazgató-helyettes



Pálincás Krisztina

osztályvezető

az ügyfél

aláírása

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

az ügyintéző aláírása

¹ Megfelelő rész jelölendő (x-jellel). Ha a szerződésszám már ismert, akkor szíveskedjen az első sort kitölteni.

Netpartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Netpartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: NÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján, a jelen Netpartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a jelen szerződés és az ehhez kapcsolódó NÁSZF, valamint a Netpartner-szolgáltatások körébe bevont biztosítási szerződések Általános Szerződési Feltételei alapján a Felhasználó részére a <http://www.allianz.hu> címen elérhető elektronikus Netpartner-szolgáltatásokat nyújt.
2. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító elektronikus Netpartner-szolgáltatásainak rendeltetésszerű igénybevételéhez megfelelő számítástechnikai berendezésekkel kell rendelkeznie, amelyeknek elengedhetetlen műszaki jellemzőit – az optimális konfiguráció leírását – a Biztosító közléses honlapján.
3. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződésmegkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott,

Telepartner-szolgáltatásként

1. A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Telepartner-szolgáltatási szerződés Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: TÁSZF) szerint azonosított Felhasználó elektronikus úton regisztrált felhasználási igénye alapján és a jelen Telepartner-szolgáltatási szerződés aláírását követően a Felhasználónak a Biztosítónál nyilvántartott összes biztosítási szerződéséhez a TÁSZF alapján a Felhasználó részére Call Centerének hívószámain elérhető telefonos Telepartner-szolgáltatásokat nyújt.
2. Szerződő felek rögzítik, hogy a Biztosító jelen szerződés tárgyát képező – az Általános Szerződési Feltételek szerinti – szolgáltatását ténylegesen Call Center szervezeti egységén keresztül nyújtja.
3. A Felhasználó tudomásul veszi, hogy a Biztosító telefonos Telepartner-szolgáltatásainak kényelmes igénybevételéhez "tone" üzemmódra (is) képes telefonkészülékkel kell rendelkeznie.

biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a NÁSZF az irányadó. A NÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

5. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a NÁSZF-et részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a NÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy héten belül elektronikus levélben közöljük Önnel a belépéshez szükséges azonosítót és jelszót. (Javasoljuk, hogy a jelszót az első belépéskor változtassa meg.)

4. A Felhasználó hozzájárul ahhoz, hogy a Biztosító mint adatkezelő a jelen szerződésmegkötésével a Felhasználó által rendelkezésére bocsátott, biztosítási titoknak nem minősülő adatok feldolgozásával és kezelésével az Allianz Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-t bízta meg.

5. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a TÁSZF az irányadó. A TÁSZF a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

6. A Felhasználó a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Biztosító a TÁSZF-et a részére átadta. Kijelenti, hogy annak tartalmát a jelen szolgáltatási szerződés aláírása előtt megismerte, és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Felhasználó kijelenti továbbá, hogy a Biztosító külön tájékoztatta őt a TÁSZF azon rendelkezéseiről, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve a Biztosító által nyújtott hasonló szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérnek. A Felhasználó kijelenti, hogy mindezeket a feltételeket kifejezetten elfogadja, és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Megjegyzés: A szerződés keltétől számított egy hónapon belül az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Call Centere felhívja Önt a Call Centerbe történő biztonságos belépéshez szükséges PIN beállításához.

jutalék arány típus

jutalék arány típus

jutalék arány típus

Ujjjj U Ujj % U Ujjjj U Ujj % U Ujjjj U Ujj % U

Kelt: _____, Ujjj év Uj hó Uj nap

Kitöltötte:

Ellenőrizte és utalványozta:

Engedélyezte:

_____ aláírás _____ aláírás _____ aláírás

A szakkezelési szekció kockázat-elbírálójának véleménye:

Kelt: _____, Ujjj év Uj hó Uj nap _____ aláírás * Előző név, leánykori név.

Rendelkező nyilatkozatok

Kedvezményezettjelölő nyilatkozat	(2 példány)
Adatváltás-bejelentő nyilatkozat	(2 példány)
Egyösszegû pénzkivonásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat	(2 példány)

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹Amennyiben a rendelkezés a kifizetési bankszámlaszám megváltoztatására (is) irányul, úgy a rendelkezés faxon, vagy levélben kizárólag abban az esetben továbbítható, ha a szerződő – bármely fiókunkban történő – azonosítása, és a nyomtatvány erre vonatkozó részének kitöltése is megtörtént. ²A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³A névváltozás átvezetéséhez az azt igazoló okmány fénymásolatát szíveskedjék mellékelni.

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹Amennyiben a rendelkezés a kifizetési bankszámlaszám megváltoztatására (is) irányul, úgy a rendelkezés faxon, vagy levélben kizárólag abban az esetben továbbítható, ha a szerződő – bármely fiókunkban történő – azonosítása, és a nyomtatvány erre vonatkozó részének kitöltése is megtörtént. ²A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³A névváltozás átvezetéséhez az azt igazoló okmány fénymásolatát szíveskedjék mellékelni.

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹A rendelkezés faxon is továbbítható. ²A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³A megfelelő rész kitöltendő ⁴Új bankszámlára kifizetés csak akkor történhet, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁵Olyan szerződésre, melynek szerződője nem egyezik meg a Best Invest szerződőjével csak akkor kérhető díjátkönyvelés, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁶A fiókban személyesen átadott nyilatkozat esetében.

az adategyeztetést végző neve nyomtatott betűkkel

a fiók bélyegzője

az adategyeztetést végző aláírása

¹A rendelkezés faxon is továbbítható. ²A megfelelő rész jelölendő (x jellel). ³A megfelelő rész kitöltendő ⁴Új bankszámlára kifizetés csak akkor történhet, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁵Olyan szerződésre, melynek szerződője nem egyezik meg a Best Invest szerződőjével csak akkor kérhető díjátkönyvelés, ha a nyilatkozatot a szerződő valamelyik fiókunkban személyesen adja át, és ezt a biztosító a nyomtatványon igazolja. ⁶A fiókban személyesen átadott nyilatkozat esetében.

