

Az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. ERSTE CLASSIC Egyszeri Díjas, Teljes Éltre Szóló Kockázati Életbiztosítá- sának Különös Feltételei

Jelen feltételek (jelzőszám: SV/01/2011/1) az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) SV/00/2000/1 jelű Általános Életbiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, **mint alapbiztosításra érvényesek** a Biztosító és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között létrejött kockázati életbiztosítási szerződésekre. A jelen Különös Feltételek (a továbbiakban: KF) és az ÁÉSZ feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. Alapfogalmak

- 1. Kezdeti haláleseti biztosítási összeg:** a biztosítási szerződésben ekként megjelölt, a szerződés létrejöttkor érvényes szolgáltatási összeg.
- 2. Aktuális haláleseti biztosítási összeg:** a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, illetve az évfordulókon az indexnek (17. pont) megfelelően megemelt, vagy részvisszavásárlás esetén a jelen feltételek 25. b. pontja alapján módosuló összeg.
- 3. Visszavásárlási periódus:** a biztosítási szerződés technikai kezdetétől számított évek által meghatározott időszak, melyet a szerződő a biztosítási ajánlaton határoz meg. A választható periódus csak 6 vagy 10 év hosszú lehet, a szerződés tartama alatt a választott periódus nem módosítható. Visszavásárlási periódus választása kötelező.
- 4. Megcélzott minimális visszavásárlási érték:** a biztosítás megkötésének időpontjában a Biztosító megcélzott minimális visszavásárlási értéket határoz meg az egyszeri biztosítási díj százalékában, a választott visszavásárlási periódustól függően, mely az ajánlaton feltüntetésre kerül.
- 5. Visszavásárlás:** a szerződés megszűnését eredményező, jelen feltételek 24. pontja szerinti pénzkivonás.
- 6. Részvisszavásárlás:** jelen feltételek 25. pontja szerinti pénzkivonás 6 éves visszavásárlási periódus választása esetén.

II. A biztosítási szerződés biztosítottjára vonatkozó előírások

- 7.** A biztosított belépési életkora a szerződés technikai kezdetekor nem haladhatja meg a 70 életévet.
 - 8.** Jelen biztosítás egy biztosítottra köthető meg.
- ### III. A biztosítási szerződés formai sajátosságai
- 9.** Jelen biztosítás mellé - a Biztosító hatályos rendelkezései szerint – kiegészítő biztosítások nem köthetőek.

A biztosítás hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, egyéb időtényezői

- 10.** A biztosítási szerződésnek (az ÁÉSZ 33-39. pontját kiegészítő) időtényezői:
 - 10.1.** A biztosítás tartama:

- a) élethosszig szóló lehet.
- b) 6 éves visszavásárlási periódussal rendelkező szerződés esetén, a szerződő kérésére a 6. és 10. biztosítási évforduló között végrehajtott részvisszavásárlást követően a szerződés tartama automatikusan, a szerződés technikai kezdetétől (ÁÉSZ 33. pont) számított 10 évre módosul.

A biztosítás megszűnése (ÁÉSZ 48. pontja kiegészül a következők szerint)

- 11.** A 25. pontban rögzített, a szerződő által kezdeményezett részvisszavásárlás esetén a szerződés a 10. biztosítási évfordulón kifizetés nélkül megszűnik.

IV. Biztosítási esemény; A Biztosító szolgáltatása

- 12.** Biztosítási esemény: a biztosítottnak a Biztosító kockázatviselése (ÁÉSZ 46-47. pont) alatt bekövetkező halála.
- 13.** A biztosítási esemény (12. pont) bekövetkezése esetén az aktuális biztosítási összeg (2. pont) valamint az addig elért többlettozom kerül kifizetésre a kedvezményezett(ek) részére, az ÁÉSZ V. fejezetében foglaltak (szükséges igazolások, határidők, tartozások levonása, kizárt kockázatok, mentesülések) figyelembevételével. A szolgáltatás teljesítésekor a Biztosító a biztosítási szerződés megszűnéséig esedékessé vált, de meg nem fizetett díjakat levonja a szolgáltatásból.

V. Várakozási idő

- 14.** A Biztosító kockázatviselése várakozási idő nélkül, a szerződés kezdetétől fennáll.

VI. A biztosítási díj, indexálás

- 15.** A biztosítás egyszeri díjfizetésű (ÁÉSZ 22.1. pont).
- 16.** A biztosítás egyszeri díján felül egyéb díjfizetésre a jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén nincs lehetőség.

Indexálás

- 17.** A kezdeti biztosítási összeg (1. pont) évente, minden biztosítási évfordulón 1,5%-kal emelkedik.

18. A 25. pontban foglalt, a szerződő által kezdeményezett részvisszavásárlást követően a tartam hátralévő részében a biztosítási összegre a 17. pontban ismertetett emelés nem vonatkozik.

VII. Hozamgarancia, többlethozam, hozamjövairás

19. A Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött biztosítás díjtartalékának (ÁÉSZ 25. pont) befektetése során a 2%-os technikai kamatlábnak (ÁÉSZ 26. pont) megfelelő hozam jóváírását garantálja.

20. A Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött biztosítási szerződések díjtartalékának befektetése során elért többlethozam (ÁÉSZ 28. pont) legalább 80%-át többlethozamként az egyes biztosítási szerződésekre visszajuttatja.

21. A többlethozam felosztására és a szerződés díjtartalékán történő jóváírására minden naptári év végét követően, továbbá valamely – a jelen feltételek alapján létrejött – szerződés visszavásárlási periódusának leteltével kerül sor.

22. A 25. pontban foglalt, a szerződő által kezdeményezett részvisszavásárlást követően a jelen feltételek szerint megkötött biztosítási szerződés a tartam hátralévő részében a többlethozam visszajuttatásban nem részesül.

23. A Biztosító a jelen feltételek szerint megkötött biztosítási szerződés matematikai tartalékának befektetését az egyéb életbiztosítási termékekétől elkülönítetten kezeli oly módon, hogy megkülönbözteti a 6 és a 10 éves visszavásárlási periódusú portfóliókat is.

VIII. Visszavásárlás, szolgáltatásváltás

24. A biztosítás visszavásárolható (ÁÉSZ 30. 1 pont), annak bejelentését és rögzítését követően. Ezen jog gyakorlására hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződés esetében kizárólag az elsődleges kedvezményezett (engedményes) jóváhagyásával kerülhet sor. A visszavásárlás lehet teljes visszavásárlás vagy 6 éves visszavásárlási periódus ese-

tén a 6. és 10. év között részvisszavásárlás. Részvisszavásárlás esetén az aktuális haláleseti biztosítási összeg 100 000 Ft-ra, a tartam pedig 10 évre csökken.

25. Teljes visszavásárlás
a.) A szerződés a 2. számú mellékletben foglaltak szerint vásárolható vissza, a kifizetendő összeget csökkentik a kifizetésre vonatkozó esetleges közvetlen vagy közvetett költségek.
b.) A visszavásárlásra – mivel azt megelőzően a visszavásárlási összeg nulla – legkorábban a szerződés technikai kezdetétől számított 3. hónaptól kerülhet sor.

26. Részvisszavásárlás
a.) Részvisszavásárlás csak a 6 éves visszavásárlási periódus választása esetén lehetséges, a 6. évfordulót követően a szerződés 10. évfordulójáig bezárólag.
b.) A 6. és 10. évforduló közötti részvisszavásárlás esetén a Biztosító a 6 éves visszavásárlási periódusra vonatkozó visszavásárlási érték 99%-át fizeti ki olyan módon, hogy a biztosítás tartama egyidejűleg határozott, 10 évre módosul, és a szerződés haláleseti biztosítási összege 100 000 Ft-ra csökken. A 10. év elteltével a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.
c.) A 25. b. pont szerinti részvisszavásárlás esetén a haláleseti biztosítási összeg 17. pont szerinti emelkedése megszűnik.
d.) A szerződés részvisszavásárlása egyéb időpontokban, egyéb feltételek mellett nem lehetséges.

IX. Egyéb

27. A Biztosító a jelen feltételek alapján megkötendő új szerződésekre vonatkozóan bármikor módosíthatja a 3. számú mellékletben szereplő megcélzott minimális visszavásárlási értékeket. Az új értéket a Biztosító a módosítás napján 16 óráig jelenteti meg honlapján (www.erstebiztosito.hu). Az új értéket kell alkalmazni az ezen dátumot követően aláírt biztosítási ajánlatokon.

1. sz. melléklet: 1 000 000 Ft Egyszeri díjra vonatkozó kezdeti biztosítási összegek

I. 6 éves visszavásárlási periódus esetén

Belépési kor	Biztosítási összeg	Belépési kor	Biztosítási összeg
15	1 235 850	43	1 087 004
16	1 230 058	44	1 082 673
17	1 224 290	45	1 078 423
18	1 218 546	46	1 074 264
19	1 212 812	47	1 070 183
20	1 207 117	48	1 066 178
21	1 201 432	49	1 062 236
22	1 195 772	50	1 058 380
23	1 190 136	51	1 054 574
24	1 184 525	52	1 050 829
25	1 178 926	53	1 047 142
26	1 173 378	54	1 043 504
27	1 167 856	55	1 039 923
28	1 162 372	56	1 036 388
29	1 156 925	57	1 032 919
30	1 151 517	58	1 029 506
31	1 146 145	59	1 026 157
32	1 140 810	60	1 022 861
33	1 135 525	61	1 019 638
34	1 130 288	62	1 016 487
35	1 125 100	63	1 013 407
36	1 119 996	64	1 010 397
37	1 114 976	65	1 007 455
38	1 110 063	66	1 004 581
39	1 105 253	67	1 001 793
40	1 100 546	68	999 061
41	1 095 938	69	996 413
42	1 091 429	70	993 848

II. 10 éves visszavásárlási periódus esetén

Belépési kor	Biztosítási összeg	Belépési kor	Biztosítási összeg
15	1 172 608	43	1 032 429
16	1 167 106	44	1 028 405
17	1 161 643	45	1 024 464
18	1 156 190	46	1 020 606
19	1 150 748	47	1 016 829
20	1 145 344	48	1 013 120
21	1 139 952	49	1 009 479
22	1 134 597	50	1 005 915
23	1 129 254	51	1 002 406
24	1 123 936	52	998 961
25	1 118 643	53	995 580
26	1 113 387	54	992 251
27	1 108 156	55	988 993
28	1 102 974	56	985 785
29	1 097 827	57	982 656
30	1 092 717	58	979 585
31	1 097 654	59	976 591
32	1 082 649	60	973 662
33	1 077 679	61	970 808
34	1 072 766	62	968 035
35	1 067 920	63	965 353
36	1 063 151	64	962 751
37	1 058 470	65	960 237
38	1 053 874	66	957 827
39	1 049 395	67	955 502
40	1 045 009	68	953 289
41	1 040 724	69	951 167
42	1 036 538	70	949 154

2. sz. melléklet: visszavásárlási értékek a díjtartalék százalékában

Eltelt évek	Visszavásárlási periódus	
	6 éves	10 éves
1	90%	82%
2	92%	84,5%
3	94%	87%
4	96%	89,5%
5	98%	92%
6 –	100%	100%

3.sz. melléklet – megcélzott minimális visszavásárlási értékek az egyszeri díj százalékában

Az alábbiakban közölt adatok tájékoztató jellegűek, az adott szerződésre vonatkozó konkrét megcélzott minimális visszavásárlási értékeket a biztosítási kötvény tartalmazza.

I. 6 éves visszavásárlási periódus esetén

Biztosítási évforduló	Biztosított számított életkora a technikai kezdetkor					
	20	30	40	50	60	70
	Mecélzott minimális visszavásárlási érték az egyszeri díj %-ában					
0	85,5%	85,5%	85,5%	85,5%	85,5%	85,5%
1	86,7%	86,7%	86,7%	86,6%	86,6%	86,5%
2	89,9%	89,9%	89,8%	89,7%	89,6%	89,6%
3	93,2%	93,2%	93,0%	92,9%	92,8%	92,7%
4	96,6%	96,5%	96,3%	96,2%	96,0%	95,9%
5	100,1%	100,0%	99,8%	99,5%	99,4%	99,2%
6	115,0%	115,0%	115,0%	115,0%	115,0%	115,0%
7	117,1%	117,0%	117,0%	116,9%	116,9%	116,8%
8	119,1%	119,1%	118,9%	118,8%	118,7%	118,6%
9	121,3%	121,2%	121,0%	120,8%	120,6%	120,4%
10	123,5%	123,3%	123,0%	122,8%	122,6%	122,3%
11	125,7%	125,5%	125,1%	124,8%	124,5%	124,1%
12	127,9%	127,7%	127,2%	126,9%	126,5%	126,0%
13	130,2%	129,9%	129,4%	129,0%	128,5%	128,0%
14	132,6%	132,2%	131,5%	131,1%	130,6%	129,9%
15	135,0%	134,5%	133,8%	133,3%	132,7%	131,9%
16	137,4%	136,8%	136,0%	135,5%	134,7%	133,9%
17	139,9%	139,2%	138,3%	137,7%	136,9%	136,0%
18	142,4%	141,6%	140,7%	139,9%	139,0%	138,0%
19	144,9%	144,0%	143,0%	142,2%	141,2%	140,1%
20	147,5%	146,5%	145,4%	144,6%	143,4%	142,2%

II. 10 éves visszavásárlási periódus esetén

Biztosítási évforduló	Biztosított számított életkora a technikai kezdetkor					
	20	30	40	50	60	70
	Mecélzott minimális visszavásárlási érték az egyszeri díj %-ában					
0	75,4%	75,4%	75,4%	75,4%	75,4%	75,4%
1	76,4%	76,4%	76,4%	76,4%	76,3%	76,3%
2	79,9%	79,9%	79,8%	79,7%	79,7%	79,6%
3	83,4%	83,4%	83,2%	83,1%	83,0%	83,0%
4	87,0%	87,0%	86,8%	86,6%	86,5%	86,4%
5	90,7%	90,7%	90,5%	90,3%	90,1%	90,0%
6	100,1%	100,0%	99,7%	99,5%	99,3%	99,2%
7	101,6%	101,5%	101,1%	100,9%	100,7%	100,5%
8	103,1%	103,0%	102,6%	102,3%	102,1%	101,9%
9	104,7%	104,6%	104,1%	103,8%	103,6%	103,4%
10	140,0%	140,0%	140,0%	140,0%	140,0%	140,0%
11	142,1%	142,1%	142,0%	141,9%	141,9%	141,8%
12	144,2%	144,1%	144,0%	143,9%	143,8%	143,6%
13	146,4%	146,2%	146,0%	145,9%	145,7%	145,5%
14	148,7%	148,4%	148,1%	147,9%	147,6%	147,3%
15	150,9%	150,6%	150,2%	149,9%	149,6%	149,2%
16	153,2%	152,8%	152,4%	152,0%	151,6%	151,2%
17	155,6%	155,0%	154,5%	154,1%	153,6%	153,1%
18	158,0%	157,3%	156,8%	156,3%	155,6%	155,1%
19	160,4%	159,7%	159,0%	158,5%	157,7%	157,1%
20	162,8%	162,0%	161,3%	160,7%	159,8%	159,1%