

## KÉK VILLÁM €uró 2 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételei és ügyfélértékelője

Tartalomjegyzék:

### A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

- I. Általános információk; a biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása
  - A) Általános Információk
  - B) A biztosítási díj befektetése
  - C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások
- II. Általános rendelkezések
  - A) A szerződés alanyai
  - B) A szerződés létrejötte
  - C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama
  - D) Területi hatály
- III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei
- IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei
- V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények
  - A) A biztosítási díj
  - B) Költségek, kedvezmények
- VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás
  - A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei
  - B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás
  - C) Részleges visszavásárlás
- VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások
- VIII. Egyéb rendelkezések
  - A) Jognyilatkozatok
  - B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése
  - C) Személyes adatok kezelése
  - D) Elévülés
  - E) Panaszok
  - F) Vonatkozó jogszabályok
  - G) Adózással kapcsolatos szabályok

1. sz. melléklet

### A szerződéssel kapcsolatos fogalmak

#### Eszközalap:

A biztosító eszközei között elkülönítetten nyilvántartott eszközállomány, mely értékének alakulása a befektetési egységhez kapcsolt életbiztosítás szolgáltatásait meghatározza.

#### Egyszeri biztosítási díj:

A szerződő által fizetendő egyösszegű biztosítási díj.

#### Befektetési egységek:

Egy meghatározott eszközalap befektetéseiben azonos értékű részesedést megtestesítő elszámolási egységek.

#### Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás tartaléka:

Az az összeg, amelyet a biztosító a befizetett díjából a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére szerződésszerűen tartálékol.

#### Értékelési nap:

Az a nap, amikor az eszközalapban lévő értékpapírt kibocsátó pénzintézet az értékpapír aktuális árfolyamát meghatározza. Ezek a napok megegyeznek az eszközalap értékelési napjaival. Az értékelési napon meghatározott árfolyam az előző értékelési napig visszamenőleg érvényes.

#### Befektetési egységek árfolyama:

Az értékelési napon az eszközalap értéke osztva az eszközalap összes befektetési egységeinek darabszámával.

#### Díjjóváírás:

A biztosító a befizetett biztosítási díj költségek és kedvezmények érvényesítése után fennmaradó részét a díjnak a biztosító számlájára azonosítható módon történő beérkezését követő napra vonatkozó jóváírási dátummal számítja át befektetési egységekké.

#### Szerződő számlája:

A biztosító által létrehozott számla, mely a szerződő befektetési egységeinek nyilvántartására szolgál.

#### A biztosítási szerződés aktuális értéke:

A szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek darabszámának és az aktuális árfolyamnak a szorzata.

#### Biztosítási összeg:

A szerződő számláján aktuálisan nyilvántartott befektetési egységek darabszáma 1 eurós árfolyamon számított értéke.

#### Értékesítési időszak:

A szerződéskötésre vonatkozó ajánlat megtételére rendelkezésre álló időszak.

## I. Általános információk; A biztosítási díj befektetése, a biztosító szolgáltatása

### A) Általános információk

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás a biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítási szerződésben foglalt szolgáltatást nyújtja.

A biztosító a biztosítási díj meghatározott részét eszközalapba fekteti és célja az eszközalap értékének hosszú távú növelése.

A biztosító szolgáltatásának elszámolása a befektetési egységeken keresztül történik.

A szolgáltatás nagysága az eszközalapban meghatározott értékpapír árfolyamának alakulásától függ, ez pedig a befektetési egységek árfolyamán és a szerződő számláján lévő befektetési egységek darabszámán keresztül határozza meg a biztosítási szerződés aktuális értékét.

### B) A biztosítási díj befektetése

1. A biztosító az egyszeri biztosítási díj költségek (szerzési, igazgatási, kezdeti adminisztrációs költség és kockázati biztosítás díja) levonása, valamint a díjjóváírási különbözet jóváírása/levonása és az esetleges volumenkezdmény jóváírása után fennmaradó részét a biztosítási szerződés technikai kezdetekor az 1 sz. mellékletben meghatározott eszközalapba helyezi.
2. Az eszközalapba fektetett összeget a biztosító szerződésenként tartja nyilván, melyből az adott szerződéshez tartozó befektetési egységek darabszámát a befektetett összeg és a szerződés technikai kezdetekor érvényes árfolyam hányadosaként kapja meg.
3. A biztosító a befektetési egységek darabszámát 2 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
4. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 4 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
5. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az eszközalaphoz kötött befektetési egységeinek darabszámáról, aktuális értékéről.
6. A biztosító jogosult további eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke a biztosító megítélése szerint nem elegendő a gazdaságos működtetéséhez. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és fel-ajánlja a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeknek bármely más működő eszközalaphoz kötött befektetési egységekre való költségmentes átváltását.
7. Ha a szerződő az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül az átváltásról nem rendelkezik, a biztosító az eszközalap megszüntetésének értékelési napján érvényes árfolyamon a megszűnő eszközalaphoz kötött befektetési egységeket az általa meghatározott új eszközalaphoz kötött befektetési egységekre váltja át.

8. A biztosító jogosult az eszközalap egységeinek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztathatja az eszközalaphoz tartozó egységek és ezzel együtt az eszközalaphoz kötött befektetési egységek darabszámát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapban lévő befektetési egységek, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
9. A biztosító az eszközalapban nyilvántartott eszköz-állomány értékét és a befektetési egységek árfolyamát euróban határozza meg.

### C) Biztosítási események, biztosítási szolgáltatások

1. A jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:
  - a. a biztosított életben léte a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban (elérés) vagy
  - b. a biztosított halála a szerződés lejáratú időpontját megelőzően.
2. A biztosító az egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jelen feltételei szerint létrejött és hatályos szerződésben vállalja, hogy a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt.
3. A biztosító a szolgáltatást euróban teljesíti a szolgáltatásra jogosult személy bankszámlájára.
4. Elérési szolgáltatás: A biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam végén a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napján érvényes árfolyamon kerül meghatározásra.
5. Haláleseti szolgáltatás: A biztosítottnak a szerződés technikai kezdetét követő, illetve lejáratát megelőző halála esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére teljesíti a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá az aktuális biztosítási összeg 5 %-át, de együttesen legalább az egyszeri díjat (amennyiben a haláleset előtt részleges visszavásárlás(ok) történt(ek), együttesen legalább az aktuális biztosítási összeget). A biztosítottnak az egyszeri díj biztosító számláján történő jóváírása és a biztosítási szerződés technikai kezdeté közötti időszakban történő elhalálozása esetén a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére kifizeti az egyszeri díjat. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezését követő értékelési napon megállapított árfolyamon kerül meghatározásra.

## II. Általános rendelkezések

### A) A szerződés alanyai

1. A VICTORIA-VOLKSBANKEN Életbiztosító Zrt., **biztosítóként** a biztosítási díj megfizetése ellenében viseli a biztosítási kockázatot és vállalja a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítését.
2. A **szerződő** (biztosítást kötő fél) az a személy, aki a biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz és kötelezettséget vállal a biztosítási díj megfizetésére / aki a biztosítási díjat megfizeti. Szerződő lehet természetes személy, jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet, aki/amely az érdekkörébe tartozó természetes személyre vagy személyek csoportjára a biztosítóval a szerződésben meghatározott feltételek szerint a biztosítást megköti.
3. A **biztosított** az a természetes személy, akinek az életére a biztosítási védelem kiterjed. Amennyiben a szerződő és a biztosított egymástól eltérő személy, akkor a szerződés megkötéséhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A szerződő írásbeli hozzájárulásával a biztosított a szerződésbe szerződő félként bármikor beléphet. A belépésről a biztosítót írásban értesíteni kell.
4. A **kedvezményezett** az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult. A biztosított írásbeli hozzájárulásával a szerződő az ajánlattételkor, illetve a biztosítás tartama alatt bármikor kedvezményezettet jelölhet, valamint azt módosíthatja.  
Amennyiben a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt elhalálozik, a kedvezményezett kijelölése hatályát veszti.  
Ha a biztosítási szerződésben más kedvezményezettet nem neveztek meg, vagy ha a kedvezményezett jelölés érvénytelen, illetve hatályát veszítette, akkor az elérési szolgáltatás kedvezményezettje a biztosított, a haláleseti szolgáltatás kedvezményezettje(i) pedig a biztosított örököse(i).
5. A szerződést a biztosított javára akkor lehet megkötni, ha a szerződés lejáratakor a biztosított életkora nem több, mint 85 év.
6. A szerződő a biztosított hozzájárulásával a szolgáltatási összeget engedményezheti valamely, a szerződésben meghatározott **hitelintézet** részére, a szerződőnek e hitelintézettel fennálló jogviszonyából folyó kötelezettsége teljesítése biztosítékául. A kötelezettség teljesítésén felül fennmaradó összegre nézve más kedvezményezett személy is jelölhető.

### B) A szerződés létrejötte

1. A biztosítási szerződés megkötésére a szerződő tesz írásbeli ajánlatot a biztosító részére. A biztosítási szerződés a szerződő és biztosító közötti megállapodással jön létre.

2. A szerződés az ajánlatnak a biztosító általi elfogadása időpontjában, illetve - ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem kifogásolja, úgy - a módosító javaslatnak a szerződő általi kézhezvételekor jön létre.
3. Ha a biztosítási ajánlat megtételekor a szerződő megfizeti a biztosítás egyszeri díjának megfelelő összegű díjat, akkor azt a biztosító kamatmentes előlegként kezeli. Amennyiben a szerződés létrejön, a biztosító az előleget a biztosítási díjba beszámítja. Amennyiben a szerződés nem jön létre, a biztosító az előleget a szerződő részére visszautalja.
4. Az ajánlat értékelése során a biztosító kockázat elbírálást végez. A szerződő és a biztosított nyilatkozatai, valamint a biztosító által feltett kérdésekre adott válaszok az ajánlat, illetőleg a biztosítási szerződés részét képezik. A biztosított köteles a nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően és hiánytalanul kitölteni.
5. A biztosító az ajánlatot annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasíthatja. Az elutasítást e határidőn belül kell a szerződővel közölni. Az elutasítást a biztosító nem köteles megindokolni.
6. A szerződés akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem nyilatkozik. Ilyen esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre.
7. A szerződés létrejöttéről a biztosító kötvényt állít ki, amennyiben a jelen feltétel V./A/2. pontjában foglalt kötelezettségének a szerződő eleget tesz.
8. Amennyiben a kötvény tartalma eltér az ajánlattól, és a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül nem kifogásolja, akkor a biztosítási szerződés a kötvény tartalma szerint jön létre. A biztosító köteles a kötvény átadásakor az eltérésre a szerződő figyelmét írásban felhívni. Amennyiben a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre. Ha a szerződő az eltérést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban elutasítja (kifogásolja), a szerződés nem jön létre.
9. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés eltér a jelen feltételektől, a biztosító az ajánlatnak a biztosító székhelyére való megérkezését követő 15 napon belül írásban javasolhatja, hogy a szerződést a jelen feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő a biztosító módosító javaslatát nem fogadja el, a biztosító a szerződést a módosító javaslat kézbesítésétől, illetve a módosító javaslatnak a szerződő általi elutasításától számított 15 napon belül 30 napos felmondási idővel felmondhatja. Ebben az esetben a biztosító a biztosítás díját a szerződőnek visszautalja.

10. Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződést írásbeli nyilatkozatával indokolás nélkül felmondhatja. E jogáról a szerződő nem mondhat le. E felmondási jog nem illeti meg a szerződőt hitelfedezeti életbiztosítás esetén.

11. A biztosító e felmondó nyilatkozat kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles a szerződővel elszámolni a szerződéssel kapcsolatban bármilyen jogcímen befizetett összeggel.

C) Technikai kezdet, a kockázatviselés kezdete, a biztosítás tartama

1. A szerződés technikai kezdete a biztosítási szerződésben a szerződés technikai kezdeteként megjelölt időpont. Ez egyben a biztosítási évforduló napja is. A biztosítás technikai kezdete 2009. december 1.

2. A már érvényesen létrejött szerződés alapján a biztosító kockázatviselésének kezdete a biztosítás technikai kezdetének napja.

3. A biztosítási év az az időtartam, amely a biztosítási évforduló napján kezdődik és ettől számítva egy évig tart.

4. A biztosítási szerződés 10 éves tartamú, előre meghatározott fix lejáratú időponttal rendelkezik. Ettől való eltérés nem lehetséges. A biztosítási tartam vége 2019. december 2.

D) Területi hatály

A biztosító kockázatviselése a biztosítás tartamán belül a Földön bekövetkező biztosítási eseményekre terjed ki.

### III. A biztosítási szerződés alanyainak kötelezettségei

1. A **közlési kötelezettség** alapján a szerződő és a biztosított az ajánlattételkor köteles minden olyan körülményt közölni a biztosítóval, amely a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges és amelyet ismertek vagy ismerniük kellett. A felek közlési kötelezettségüknek azzal tesznek eleget, ha a biztosító által írásban feltett kérdésekre a valóságnak megfelelően és hiánytalanul válaszolnak, valamint a biztosító által rendszeresített formanyomtatványon szereplő nyilatkozatokat a valóságnak megfelelően teszik meg.

2. A **változás-bejelentési kötelezettség** alapján a szerződő és a biztosított a szerződés tartama alatt köteles az ajánlatban közölt, illetve a szerződésben meghatározott lényeges körülményekben bekövetkezett változásokat annak megtörténtétől számított 15 napon belül írásban bejelenteni a biztosítóknak. Lényegesnek minősül az a körülmény, amelyet a biztosító a szerződés meg-

kötésekor ekként jelöl meg és amelyekről írásbeli bejelentést kér, illetve amelyekre vonatkozóan nyilatkozattételi kötelezettséget írt elő. Így különösen lényeges körülmény a szerződő vagy a biztosított neve, lakcíme, székhelye, postai címe.

3. A közlési és változás-bejelentési kötelezettség a szerződőt és a biztosítottat egyaránt terheli.

4. A szerződő köteles a biztosítás egyszeri díját a szerződés létrejöttékor megfizetni. Amennyiben ez nem történik meg, a biztosító mentesül teljesítési kötelezettsége alól és visszaléphet a szerződéstől.

### IV. A biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltételei

1. A biztosítási eseményt annak megtörténtétől számított 15 napon belül, írásban kell bejelenteni a biztosítóknak. A biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól, amennyiben e határidőt a felek elmulasztják vagy késelelmesen történik a bejelentés és emiatt a biztosítási esemény megítélése szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.

2. A biztosítási esemény bekövetkezésekor az alábbi dokumentumokat kell a biztosító rendelkezésére bocsátani:

- a biztosítási kötvényt,
- a halotti anyakönyvi kivonatot,
- a kedvezményezett azonosításához szükséges iratokat,
- a hagyatékátadó végzést, vagy az örökösödési bizonyítványt.

A biztosító bekérhet további iratokat, amelyek a szolgáltatási igény elbírálásához szükségesek.

3. A biztosító a szolgáltatást az igény elbírálásához szükséges valamennyi irat beérkezéséig számított 15 napon belül teljesíti (a szolgáltatás esedékessége). Amennyiben a biztosító által kért dokumentumokat felkérés ellenére nem vagy csak hiányosan nyújtják be, a biztosító a rendelkezésére álló iratok alapján dönt a szolgáltatási igényről.

4. A biztosító a szolgáltatási összeget átutalással teljesíti. Ha a biztosító szolgáltatására jogosult személy a szolgáltatást ettől eltérő módon kéri teljesíteni, az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket a biztosító a szolgáltatásra jogosult személyre áthárítja, és azzal a szolgáltatási összeget csökkenti.

### V. A biztosítási díj, költségek, kedvezmények

A) A biztosítási díj

1. A biztosítási díj a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke. A biztosítási szerződés egyszeri díjas, a szerződés értékkövetése és eseti biztosítási díj befizetése a tartam alatt nem lehetséges. Az egyszeri biztosítási díj a szerződés létrejöttékor esedékes és a díjjóváírás napjától a biztosítás lejáratáig terjedő időszakra vonatkozik.

2. A szerződő azon a napon teljesíti a díjfizetési kötelezettségét, amikor a díj a biztosító számlájára megérkezik.
3. A biztosítás egyszeri díja euróban fizethető meg. A biztosító a díjjóváírás során a díj I./B/1. szerinti befektetendő részét minden esetben euróban határozza meg és euróban váltja át befektetési egységekre.

## B) Költségek, kedvezmények

A biztosítási szerződés létrejöttékor a biztosító a beérkezett biztosítási díjból az alábbiakban felsorolt költségeket vonja le és kedvezményeket írja jóvá:

1. Szerzési költség: az egyszeri biztosítási díj 4,5%-a.
2. Igazgatási költség: az egyszeri biztosítási díj 2%-a.
3. Kezdeti adminisztrációs költség: az egyszeri biztosítási díj 1%-a, de minimum 40 €.
4. Kockázati biztosítás díja: az egyszeri biztosítási díj 0,5%-a.
5. Díjjóváírási különbözet: a biztosítási szerződésre a biztosító a díjjóváírás napja és a biztosítás technikai kezdete közötti időszakra a biztosítási szerződés technikai kezdete előtt beérkezett biztosítási díjak esetén kedvezményt, a szerződés technikai kezdete után beérkezett díjak esetén pótlékot számol el. Mértéke a befizetett egyszeri biztosítási díj 0,01369 % -a naponta.
6. Volumenkedvezmény: szerződésenként 30.000 € vagy e feletti egyszeri biztosítási díj megfizetése esetén a biztosító a kezdeti adminisztrációs költséget elengedi.
7. A biztosító a költségeket és kedvezményeket euróban határozza meg és euróban érvényesíti.

## VI. A szerződés megszűnése, visszavásárlás, részleges visszavásárlás

### A) A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnik
  - a. a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban,
  - b. a biztosított halála esetén,
  - c. a biztosító felmondásával a jelen feltétel II./B/9. pontjában meghatározott esetben,
  - d. a jelen feltétel II./B/10. pontjában meghatározott esetben,
  - e. felmondással, melyet a szerződő a biztosított hozzájárulásával, írásbeli nyilatkozatban kezdeményezhet a biztosítónál.
2. A biztosító a biztosítási szerződés jelen feltétel II./B/10. pontja szerinti felmondása esetén a biztosítási szerződés aktuális értékét, valamint a szerzési, az igazgatási,

a kezdeti adminisztrációs költséget és a kockázati biztosítás díját téríti meg, a volumenkedvezmény és a díjjóváírási kedvezmény levonása után. Amennyiben a jelen feltétel II./B/10. pontja szerinti felmondás 2009. november 26-a előtt érkezik be a biztosítóba, a biztosító az egyszeri díjat téríti meg a szerződő számára.

### B) Felmondási lehetőség, visszavásárlás

1. A szerződő a biztosítási szerződést - a biztosított hozzájárulásával - írásbeli nyilatkozatban bármikor felmondhatja.  
Felmondás esetén - kivéve a II./B/10. pont szerinti esetet - a biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét fizeti ki a szerződőnek.  
A felmondással megszüntetett szerződés nem léptethető újból hatályba.
  2. A visszavásárlási érték nem azonos a befizetett egyszeri biztosítási díjjal, s attól jelentősen el is térhet (kevesebb is lehet). A visszavásárlási érték a biztosítási szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének visszavásárlási költséggel csökkentett értéke. A visszavásárlás költsége 2014. december 1-ét megelőzően a szerződés aktuális értékének az 5%-a, de legfeljebb 500 €. A visszavásárlás 2014. december 1-én és azt követően költségmentes.
  3. Visszavásárláskor a biztosító a visszavásárlási igény biztosítóhoz történő beérkezését követően írásbeli tájékoztatást nyújt a szerződőnek a várható visszavásárlási értékről, majd írásban bekéri a szerződő visszaigazoló nyilatkozatát. A biztosító a biztosítási szerződés befektetési egységeinek aktuális értékét a visszaigazoló nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követően, a beérkezés napján érvényes árfolyam alapján állapítja meg.
  4. A befektetési egység aktuális árfolyamát, így pontos visszavásárlási értéket előre meghatározni nem lehet. Az egyedi visszavásárlási érték adott biztosítási év végén érvényes lehetséges mértékéről a termékismertetőhöz, illetve a kötvényhez csatolt számítási minta ad tájékoztatást.
- ### C) Részleges visszavásárlás
1. A szerződőnek lehetősége van a biztosítási tartam során részleges visszavásárlásra a befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás esetén a biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam alapján állapítja meg a kért szolgáltatáshoz szükséges befektetési egységek darabszámát, mellyel a szerződő befektetési egységeinek darabszámát csökkenti. A fennmaradó biztosítás visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint 1.000 €.
  2. A részleges visszavásárlás költsége 2014. december 1-ét megelőzően a visszavásárolt összeg 5 %-a, de legfeljebb

500 €. A részleges visszavásárlás a 2014. december 1-én és azt követően költségmentes. Részleges visszavásárlás esetén változik az eredeti elérési és haláleseti szolgáltatás összege.

## VII. Mentésülés, a biztosítási védelemre vonatkozó korlátozások

1. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. Ebben az esetben a biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki az örökös(ök)nek, a kedvezményezett abból nem részesülhet.
2. A biztosító mentesül a haláleseti szolgáltatás kifizetése alól és a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény
  - a. a biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán vagy azzal okozati összefüggésben következett be,
  - b. a biztosított biztosítási ajánlat aláírását követő két éven belül elkövetett öngyilkossága miatt következett be, függetlenül attól, hogy azt a biztosított tudatzavarban követte el,
  - c. a biztosított súlyos gondatlansága miatt következett be,
  - d. annak következménye, hogy a biztosított olyan gyógyszer szedett, amelyet számára nem orvos rendelt és a biztosítási esemény ezzel okozati összefüggésben következett be,
  - e. atommag szerkezetének módosulása, radioaktív sugárzás vagy egyéb ionizáló sugárforrás miatt következett be,
  - f. a biztosítottnak háborús cselekményekben valamelyik fél mellett történő aktív részvétele miatt következett be.Háborúnak minősül: háború (hadüzenettel vagy anélkül), határvillongás, felkelés, forradalom, zendülés, törvényes kormány elleni puccs vagy puccskísérlés, népi megmozdulás, idegen ország korlátozott célú harci cselekményei (pl. csak légi csapás vagy csak tengeri akció), kommandó támadás, terrorcselekmény. Kommandó támadás és terrorcselekmény esetén nem minősül háborús cselekményben való aktív részvételnek, ha a biztosított az áldozatok érdekében lép fel.
3. Súlyos gondatlanságnak minősül, amennyiben a biztosítási esemény a biztosított
  - a. jogosítvány nélküli vagy ittas állapotban történt gépjárművezetése közben következett be és mindkét esetben a biztosított más közlekedésrendészeti szabályt is megszegett,
  - b. kábító vagy bódító szerek hatása alatt állt és az esemény ezzel összefüggésben következett be,
  - c. ittas állapotával okozati összefüggésben következett be.Ittas állapotnak minősül a 2,5 ezrelék feletti, gépjárművezetés esetén a 0,8 ezrelék feletti véralkohol szint.

4. A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól illetve a szerződés a biztosítás aktuális értékének kifizetésével szűnik meg, ha a szerződő vagy a biztosított a jelen feltételek III./1. és III./2. pontokban körülírt közlési és változás-bejelentési kötelezettségét megsérti, kivéve, ha bizonyítást nyer, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.

## VIII. Egyéb rendelkezések

### A) Jognyilatkozatok

1. A szerződő felek nyilatkozatának érvényességéhez írásbeli alak szükséges. A szóbeli közlések nem hatnak ki a szerződés tartalmára, hatályára vagy érvényességére.
2. A biztosító felé tett nyilatkozatok akkor minősülnek kézbesítettnek, amikor a biztosító székhelyére megérkeznek. A biztosítóhoz faxon eljuttatott nyilatkozattal egyidejűleg, a nyilatkozatot levélpostai küldeményként is meg kell küldeni.
3. Amennyiben a biztosító valamely nyilatkozatot a szerződő, a biztosított vagy a szerződés egyéb jogosultja részére, annak utolsó ismert címére ajánlott levélben küld el, akkor ez a címzett címére történő megérkezéskor minősül kézbesítettnek.

### B) A biztosítási kötvény elvesztése, megsemmisülése

A biztosítási kötvény elvesztése vagy megsemmisülése esetén a biztosító a szerződő kérésére tartalmában az eredeti kötvénnyel megegyező új biztosítási kötvényt állít ki, „másodlat” megjelöléssel. A másodlat kiállításával összefüggő költségek a kérelmezőt terhelik.

### C) Személyes adatok kezelése

1. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 153-155. §-a értelmében a biztosító és biztosítási ügynöke biztosítási titokként köteles kezelni a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett által bármilyen formában megadott személyes adatot, valamint a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a szolgáltatással összefüggő törvényben rögzített adatokat. Az ilyen, biztosítási titoknak minősülő adatot a Biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha a biztosító ügyfele vagy törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan meghatározva erre vonatkozóan írásban felmentést ad.
2. A biztosító titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével szemben; a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csőd eljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal,

továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel szemben; az adóhatósággal szemben, ha az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli; a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal szemben; a biztosítóval, a biztosításközvetítővel, a szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselőjével, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben; a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben; a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben, a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal szemben; az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval, a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel szemben.

3. A törvény szerint, ha a fentebb felsorolt szervek közül közigazgatási szervek vagy az igazság-szolgáltatás szervei írásbeli megkereséssel fordulnak a Biztosítóhoz, akkor e szerveknek az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A többi szerv vagy személy megkeresése esetén a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.
4. A Biztosító a nyomozóhatóság, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálat részére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat kerül fel arra, hogy a biztosítási ügylet kábítószer-kereskedelemmel, terrorizmussal, illegális fegyver-kereskedelemmel vagy pénzmosás bűncselekményével van összefüggésben. A biztosító a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésre is köteles tájékoztatást adni az általa kezelt, az adott üggyel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.
5. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben, ha az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult és a harmadik országbeli adatfeldolgozónál 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.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg, vagy a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a Pénzügyminisztérium részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása. A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. A Biztosító a feladatai ellátásához jogosult kezelni a biztosított (szerződő, kedvezményezett) személyi adatait, a biztosítási összeget, az egészségi állapottal összefüggő adatokat, a kifizetett biztosítási összeget, a kifizetés idejét, a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő valamennyi lényeges tényt és körülményt.

6. A biztosító köteles a biztosított (szerződő, kedvezményezett) kérésére a Biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított (szerződő, kedvezményezett) által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.
7. A biztosító a biztosítási titoknak minősülő adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, továbbá azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító törölni köteles minden olyan, az ügyfeleivel, a volt ügyfeleivel, létre nem jött szerződésekkel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelésével kapcsolatban az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre.
8. Az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

#### D) Elévülés

A biztosítási szerződésből eredő követelések az esedékességtől számított két év után évülnek el. Az elévülési idő leteltével a biztosító szolgáltatási kötelezettsége megszűnik.

#### E) Panaszok

Az ügyfelek az esetleges panaszukat a VICTORIA-VOLKS-BANKEN Életbiztosító Zrt. székhelyén (1074 Budapest, Dohány utca 14.), a 06-1-327-0860-as telefonon illetve 06-1-327-0870-es faxszámon, szóban vagy írásban adhatják elő.

Az ügyfelek fordulhatnak még a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (1013 Budapest, Krisztina körút 39. postacíme: 1535 Budapest, 114. Pf.: 777., tel.: 06-1- 489-91-00), a Nemzeti

Fogyasztóvédelmi Hatósághoz (1088 Budapest, József körút 6., tel.: 06-1-459-48-00) és a békéltető testületekhez. A panasz vagy a jogvita rendezésének sikertelensége esetén a bírói út igénybevétele is lehetséges.

## F) Vonatkozó jogszabályok

Az életbiztosítási szerződésre és az abból fakadó igények érvényesítésre a magyar jog szabályait kell alkalmazni.

A életbiztosítási szerződésre a jelen feltétel, a megkötött biztosítási szerződés, valamint az alábbi jogszabályok az irányadók: a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről, a személyi jövedelemadóról, az adózás rendjéről, a társasági adóról szóló mindenkor hatályos jogszabályok és a hatályos Polgári Törvénykönyv.

## G) Adózással kapcsolatos szabályok

1. A szükséges feltételek teljesülése esetén biztosítási adókedvezmény érvényesíthető az egyszeri díj összege után. A 2009. évben hatályos személyi jövedelemadóról szóló jogszabály szerint a szerződés megkötésétől számított 10 éven belül a szerződés visszavásárlása, részleges visszavásárlása a rendelkezési jog gyakorlásának minősül, ezért a rendelkezési jog gyakorlását megelőző utolsó 3 naptári évben az adókedvezmény érvényesítése során figyelembe vett biztosítási díj 36 %-át az adott évi adóbevallás benyújtására előírt határidőig az adóhatóságnak be kell vallani, és meg kell fizetni.
2. A biztosító szolgáltatása a 2009. évben hatályos személyi jövedelemadóról szóló jogszabály szerint kamatadómentes. Visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén, ha a kifizetés kamatadó kötelesnek minősül, a biztosító a visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási összeget a kamatadó összegével csökkentve fizeti ki.



1. sz. melléklet

## KÉK VILLÁM €uró 2 euróban nyilvántartott banki kötvény eszközalap leírása és befektetési politikája

Jelen melléklet a KÉK VILLÁM €uró 2 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek szerves és elválaszthatatlan része.

### Az eszközalap összetétele

A KÉK VILLÁM €uró 2 euróban nyilvántartott kötvény eszközalap célja, hogy lejáratig megtartva lehetőséget nyújtson alacsony kockázatvállalás mellett euróban történő fix hozam elérésére.

Az eszközalap kezelője - a biztosító - az eszközalap portfólióját teljes egészében a Magyarországi Volksbank Zrt. által zártkörben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba (VICTORIA 4 KÖTVÉNY) fekteti. A biztosító határidős és opciós ügyleteket nem köthet.

A VICTORIA 4 KÖTVÉNY 10 év futamidejű, 2009. december 1-én kibocsátott és 2019. december 2-án lejáró, euróban nyilvántartott, fix kamatozású, a kötvény lejáratának napján egyszeri 40 % kamatot fizető értékpapír.

A biztosító az eszközalap pénzeszközeit kizárólag a szerződő által korábban kezdeményezett és még ki nem fizetett visszavásárlások fedezetére átmenetileg deviza folyószámlán, vagy más likvid eszközben is tarthatja.

### Az eszközalap legfontosabb tulajdonságai

Az eszközalap határozott futamidejű.

Az eszközalap indulásának időpontja:

2009. december 1.

Az eszközalap lejáratának időpontja:

2019. december 2.

Az eszközalap zárt végű, az értékesítési időszak 2009. szeptember 7-től 2009. november 26-ig tart.

1 db VICTORIA 4 KÖTVÉNY, amelynek névértéke 1 euró, az eszközalap tekintetében egy befektetési egységnek megfelelő részesedést jelent. A kötvény futamideje megegyezik az eszközalap tartamával.

A kötvény kibocsátáskori árfolyama 0,92 euró / db, ez alapján a befektetési egység árfolyama a biztosítás technikai kezdete napján 0,92 euró / db.

Az eszközalap értékelése minden naptári hét legalább egy banki napján megtörténik. A befektetési egységek árfolyama megegyezik a VICTORIA 4 KÖTVÉNY kibocsátó által közzétett hivatalos árfolyamával.

A befektetési egységek árfolyamát a biztosító saját honlapján ([www.victoria-volksbanken.hu](http://www.victoria-volksbanken.hu)) teszi folyamatosan elérhetővé.

Az eszközalapban lévő kötvény piaci értéke - amely az eszközalap egy befektetési egységéhez tartozó árfolyam

megállapítására szolgál - változhat, ingadozhat. Ennek következtében előfordulhat, hogy a futamidő alatt az árfolyam átmenetileg vagy tartósan a kibocsátási árfolyam alá kerülhet, vagy egy előző, magasabb árfolyamhoz képest csökkenhet.

A biztosító nincs befolyással a kötvény árfolyamának alakulására.

A fix kamatozású kötvények árfolyamának múltbeli alakulásából kiindulva nem lehet megbízható következtetéseket levonni a jövőbeli tendenciákra.

### Garanciák:

Az eszközalapban szereplő kötvény a Magyarországi Volksbank Zrt. által garantált szolgáltatást tartalmaz. Lejáratkor a VICTORIA 4 KÖTVÉNY a névértéken felül fix kamatot fizet.

A Magyarországi Volksbank Zrt. **garantálja, hogy a kötvény névértékét és a fix kamatot a kötvény lejáratkor** a biztosító részére kifizeti. A biztosító nem vállal felelősséget sem a kötvény árfolyamára, sem a garancianyújtó fizetőképességére.

**Az eszközalap lejáratá előtt** a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (VICTORIA 4 KÖTVÉNY) árfolyama, illetve az eszközalap befektetési egységei árfolyama tekintetében **nem áll fenn garancia.**

**Lejáratkor** (2019. december 2.) az eszközalap portfóliójában lévő kötvényben a Magyarországi Volksbank Zrt. a kötvény tulajdonosának az alábbi garanciákat nyújtja:

- Tőkegarancia: a kötvény névértékének kifizetése a kötvény lejáratkor, amely az eszközalap tekintetében megegyezik 1 befektetési egység 1 eurós árfolyamon történő kifizetésével.
- Hozamgarancia: a kötvény névértékének 40 %-a garantált kamatként kerül kifizetésre a kötvény lejáratkor egyösszegben. Az eszközalap tekintetében a tőke-, és hozamgarancia a lejáratkor, együttesen 1,4 euró / db árfolyamot jelent befektetési egységenként.

### Példa a KÉK VILLÁM €uró 2 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szolgáltatására:

Feltesszük, hogy a példában szereplő életbiztosítás egyszeri díja 3.000 euró, a befektetési egységek száma 2009. december 1-én 3.000 db, és nem történt részleges visszavásárlás a biztosítás tartama alatt.

- visszavásárlás történik 2016. októberében.

Visszavásárlási érték:

*Visszavásárlási érték = 3.000 db \* a visszaigazoló nyilatkozat beérkezését követő értékelési napon érvényes árfolyam (euró/db) = előre nem meghatározható nagyságú összeg (euró).*

Elérési szolgáltatás 2019. december 2-án:

*Nincs, a szerződés a visszavásárlással megszűnt.*

- b. nincs visszavásárlás a biztosítás tartama alatt.

Elérési szolgáltatás 2019. december 2-án:

*Elérési szolgáltatás = 3.000 db \* 1,4 euró / db = 4.200 euró.*

## Az eszközalap kockázatai:

A szerződőnek alaposan meg kell fontolnia a jelen tájékoztatóban található minden tájékoztatást, döntése meghozatalakor különös tekintettel kell lennie az alábbi kockázatokra.

- a) Devizakockázat:  
Az eszközalap és az általa vásárolt VICTORIA 4 KÖTVÉNY devizaneme euró, így a szerződőnek az eszközalap tartama során deviza árfolyam-kockázattal nem kell számolni.
- b) Likviditási kockázat / másodlagos piac:  
Az eszközalap lejáratá előtt a Magyarországi Volksbank Zrt. kötelezettséget vállal az eszközalapban szereplő kötvény általa jegyzett árfolyamon történő megvásárlására. Ugyanakkor nem tud garanciát vállalni arra, hogy a zártkörben kibocsátott kötvény másodlagos piaca a befektetők körében megfelelően elfogadott, aktív kereskedéssel és likviditással bírjon. A likviditás hiánya negatív hatást eredményezhet a kötvények piaci értékének megítélésében.
- c) Kamat/hozam kockázat:  
Az eszközalapban lévő banki kötvény lejáratkor fix kamatot fizet. A lejáratkor fix kamatot fizető értékpapírokba való befektetések magukban hordozzák azt a kockázatot, hogy a piaci hozamok futamidejük alatt lényegesen elmozdulnak, s ez negatívan is befolyásolhatja azok piaci értékét. A piaci kamatok/hozamok emelkedése a fix kamatozású kötvények árfolyamában csökkenést okoz, míg a piaci kamatok/hozamok csökkenése a fix kamatozású kötvények árfolyamában emelkedést eredményez. A piaci kamatok befolyásolja az Európai Unió monetáris és gazdaságpolitikai irányító szervei által követett költségvetési és monetáris politika is.
- d) Partnerkockázat:  
A Magyarországon már 1993 óta sikeresen működő budapesti székhelyű Magyarországi Volksbank Zrt. fő részvényese a Volksbank International AG (VBI), mely az Österreichische Volksbanken-AG (ÖVAG) leányvállalata és a Közép- és Kelet-európai országokért felelős nemzetközi holding. Ennek alapján a kötvénykibocsátó személyére vonatkozólag alacsony a kockázat. Szélsőséges esetekben fennállhat a veszélye, hogy a kötvény kibocsátója csőd vagy felszámolási eljárás alá kerül, ami hátrányosan érintheti az eszközalapban lévő befektetési egységek árfolyamát.