

HOZAMFIGYELŐ II. SZOLGÁLTATÁS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Allianz Életprogramok és Allianz Életprogramok – Euró termékekhez

Ha Allianz Életprogramok és/vagy Allianz Életprogramok – Euró szerződése 2022.01.01. előtt aláírt ajánlat alapján jött létre, és szerződéséhez a Hozamfigyelő II. szolgáltatást választja, akkor a szolgáltatásra az alábbi szerződési feltételek érvényesek.

1. A szerződő – kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő – rendelkezése alapján a biztosító értesítést küld a szerződőnek az általa választott eszközalapba befektetett egységek árfolyamának változásáról.

A szerződő meghatározhatja

a) azt az árfolyam értéket (forint/db, euró/db), és/vagy

b) az árfolyam változásának mértékét (százalék), amelynek elérése esetén az értesítésre sor kerül.

A szerződő egy adott eszközalap árfolyamának emelkedéséről és csökkenéséről is kérhet értesítést.

A szerződő egyféle értesítést kérhet az eszközalap árfolyamának emelkedéséről (forint/db, euró/db vagy százalék), ugyanígy az árfolyam csökkenéséről is.

A Hozamfigyelő szolgáltatás a szerződő választása szerint egy vagy több különböző eszközalapra igényelhető.

A biztosító a Hozamfigyelő szolgáltatást határozatlan időtartamra, de legfeljebb a biztosítási szerződés hatálya alatt nyújtja.

A szerződő a jelen szerződési feltételek alapján a Hozamfigyelő II. szolgáltatást választhatja, erre tekintettel a jelen szerződési feltételek a Hozamfigyelő II. (továbbiakban: Hozamfigyelő) szolgáltatás feltételeit tartalmazzák.

Értesítés

2. Az 1. a) pont alapján az értesítés akkor kerül kiküldésre, amikor az eszközalap egységeinek árfolyama (forint/db, euró/db) eléri a szerződő által meghatározott minimum vagy maximum értéket.

Az 1. b) pont alapján az értesítés akkor kerül kiküldésre, amikor az árfolyam százalékban kifejezett emelkedése vagy csökkenése 30 napos időtartam alatt, de legfeljebb az előző értesítés napjától számított időtartam alatt eléri a szerződő által megadott mértéket (százalékot).

Az értesítés formája a szerződő választása szerint, sms üzenet és/vagy e-mail.

Automatikus átváltás

3. A szerződőnek lehetősége van arra, hogy – az értesítésen kívül – automatikus átváltást is igényeljen. Az átváltást a biztosító abban az esetben hajtja végre, ha

- a) az egységek árfolyama eléri a szerződő által megadott minimális értéket (forint/db, euró/db) és/vagy
- b) az árfolyam legalább a szerződő által meghatározott mértékben (százalékkal) csökken.

Ekkor a biztosító a szerződő által megjelölt eszközalapban elhelyezett összes egységet (a rendszeres, egyszeri és eseti díjakból képzett egységeket) az átváltás végrehajtásának időpontjában hatályos „B” jelű Kondíciós lista alábbi pontjában megjelölt eszközalap egységeire váltja át:

- a 2017.01.01-től tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 4.3. pont
- a 2017.01.01. előtt tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 2.4. pont.

Az 1. b) pontban szereplő árfolyam változás és a 3. b) pontban szereplő árfolyam csökkenés szerződő által meghatározható mértékét a biztosító korlátozhatja, az eszközalap kockázatosságától függő mértékben. A szerződő a biztosító által megadott limit figyelembe vételével rendelkezhet az árfolyam változás, illetve az árfolyam csökkenés mértékéről. A biztosító a limitek kialakítása során az egyes eszközalapoknak a befektetési politikában meghatározott kockázati besorolását vette figyelembe. Az egyes eszközalapokra vonatkozó limiteket a biztosító a honlapján teszi közzé.

A szerződő által választható árfolyam változás (árfolyam csökkenés és növekedés) százalékos mértékét a biztosító korlátozhatja, a szerződő rendelkezésének időpontjában hatályos „B” jelű Kondíciós lista alábbi pontjában megjelölt mértékben:

- a 2017.01.01-től tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 4.4. pont
- a 2017.01.01. előtt tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 2.5. pont.

Abban az esetben, ha a szerződő automatikus átváltást is igényel és az értesítés elküldésére az árfolyam változásának (százalékban kifejezett) mértékét határozta meg, akkor az értesítésre megadható árfolyam csökkenés mértékére szintén a biztosító által rögzített korlátozás érvényes.

Az átváltásra az a) vagy a b) pont szerinti változás bekövetkezését követő napon, az aznapra érvényes árfolyamon kerül sor.

Az átváltásra az a) vagy a b) pont szerinti változás bekövetkezését követően automatikusan sor kerül, a szerződő alkalmankénti egyedi hozzájárulása az átváltáshoz nem szükséges.

A szerződőnek az általa meghatározott, a) vagy b) pont szerinti érték átlépésének időpontjára számított veszteséget meghaladó vesztesége is keletkezhet az átváltás végrehajtása és az árfolyam csökkenés bekövetkezése napjának (aktíválódási napnak) eltérése miatt alkalmazott eltérő árfolyamok következtében.

A biztosító ezúton tájékoztatja a szerződőt és felhívja a figyelmét arra, hogy – figyelemmel a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó ajánlásában foglaltakra – amennyiben egy hirtelen árfolyamesés bekövetkezése esetén az érintett eszközalapban elhelyezett egységek átváltásra kerülnek az előre meghatározott eszközalapba, a jelen feltételek szerint meghatározott értékelési napra érvényes árfolyamon, akkor az az adott értékelési napig előálló veszteség realizálását jelenti.

A biztosítónak a szolgáltatással kapcsolatos felelőssége az automatikus átváltás feltételeinek fennállta esetén az automatikus átváltás végrehajtására terjed ki.

Az átváltást követően a jövőbeli rendszeres díjak változatlan arányok mellett továbbra is ugyanabba az eszközalapba kerülnek befektetésre. Tehát az átváltással egyidőben nem történik átírányítás.

4. Attól függően, hogy a szerződő mikor rendelkezik a Hozamfigyelő szolgáltatásról, az a következő időpontokban indul el.

Rendelkezés az ajánlattétellel egy időben	Rendelkezés a szerződés tartama során
ha az ajánlattételre a hónap végét megelőző 15. napig kerül sor, akkor legkésőbb a tartam kezdetével egyidőben	ha a rendelkezés a hónap végét megelőző 8. napig beérkezik a biztosítóhoz, akkor a rendelkezés beérkezését követő hónap első napján
ha az ajánlattételre a hónap végét megelőző 15 napon belül kerül sor, akkor legkésőbb a tartam kezdetét követő hónap első napján	ha a rendelkezés a hónap végét megelőző 8 napon belül érkezik be a biztosítóhoz, akkor a rendelkezés beérkezését követő második hónap első napján

5. Ha a szerződésen Hozamfigyelő szolgáltatás van érvényben és a szerződő az egységek átváltásáról rendelkezik, akkor elsőként az átváltás, majd a Hozamfigyelő szolgáltatás – és annak keretében az esetleges automatikus átváltás – kerül végrehajtásra.

Az automatikus átváltások időrendben egymást követően kerülnek végrehajtásra, valamely folyamatban lévő tranzakció nem akadályozza meg újabb tranzakció indítását, hogyha az újabb tranzakció feltételei fennállnak.

6. A Hozamfigyelő szolgáltatás végrehajtásáért a biztosító havonta, a költség esedékességének napjára érvényes árfolyamon levonja az egység számláról az esedékesség időpontjában hatályos „B” jelű Kondíciós lista alábbi pontja szerinti költséget:

- a 2017.01.01-től tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 4.5. pont
- a 2017.01.01. előtt tett ajánlat alapján létrejött szerződések esetén a 2.6. pont.

A költség esedékessége minden hónap első napja. A költség levonására akkor kerül sor, ha a hónap első napján a szerződésen a Hozamfigyelő szolgáltatás érvényben van. A költség érvényesítésének időpontját és módját az Általános Szerződési Feltételek költséglevonásra vonatkozó pontjai tartalmazzák.

7. A szerződésen egyidőben egy befektetési stratégia – az eszközalapok rendszeres rögzítése vagy a Hozamfigyelő szolgáltatás – lehet érvényben. Ha a szerződő új befektetési stratégia elindításáról rendelkezik, akkor annak hatályba lépésével a szerződésen már érvényben lévő befektetési stratégia törlésre kerül.

A szerződő írásban vagy azonosítást követően telefonon rendelkezhet a biztosító által kínált befektetési stratégia választásáról.

A biztosító jogosult a Hozamfigyelő szolgáltatás feltételeinek módosítására, azzal, hogy a változásról a szerződőt a biztosító honlapján való közzététel útján, valamint az ügyfél részére küldött tájékoztatásban értesíti a változást megelőzően legalább 30 nappal. Amennyiben a szerződő nem fogadja el a biztosító módosítási javaslatát a szerződő jogosult a Hozamfigyelő szolgáltatás felmondására a módosítást követő 30 napon belül, amelynek esetén a szolgáltatás a szerződő rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezése hónapjának végével megszűnik.

A szerződő írásban vagy azonosítást követően telefonon rendelkezhet a biztosító által kínált befektetési stratégia felmondásáról.

A biztosító jogosult a Hozamfigyelő szolgáltatás felmondására, azzal, hogy a felmondásról a szerződőt az ügyfél részére küldött tájékoztatásban értesíti a megszűnést megelőzően legalább 30 nappal. A Hozamfigyelő szolgáltatás a 30 napos felmondási idő utolsó napja elteltével szűnik meg. A Hozamfigyelő szolgáltatás felmondásától függetlenül az életbiztosítási szerződés hatályban marad.

A szerződő jogosult az eszközalapok arányának rendszeres rögzítése és a Hozamfigyelő szolgáltatás felmondására, amelynek esetén a szolgáltatás a szerződő rendelkezésének a biztosítóhoz történő beérkezése hónapjának végével megszűnik.