

Alfa Fortis befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Különös feltételei

Az Alfa Fortis határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

Érvényes: 2026. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

I.	AZ ALFA FORTIS HATÁROZATLAN TARTAMRA SZÓLÓ, RENDSZERES DÍJAS, FORINT NYILVÁNTARTÁSÚ, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI	2
I.1	Általános rendelkezések.....	2
I.2	Biztosított.....	2
I.3	Kedvezményezett.....	2
I.4	A biztosítás tartama	2
I.5	Biztosítási esemény és szolgáltatás	2
I.6	A biztosítás megszűnése	2
I.7	Kiegészítő biztosítások	3
I.8	Díjfizetés szabályai.....	3
I.9	Vagyonkezelési költség	3
I.10	Szerződéses kapcsolattartás szabályai	3

I. AZ ALFA FORTIS HATÁROZATLAN TARTAMRA SZÓLÓ, RENDSZERES DÍJAS, FORINT NYILVÁNTARTÁSÚ, BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

Érvényes: 2026. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alpbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alpbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások, valamint választható kiegészítő biztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az általános feltételek és az alpbiztosítás különös feltételei rendelkezéseinek eltérése esetén, az alpbiztosítás különös feltételeiben foglaltakat kell alkalmazni. A jelen alpbiztosítási szerződésre vonatkozó különös feltételekben nem rendezett kérdésekben az általános feltételek az irányadók.

I.1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen alpbiztosítás olyan forint nyilvántartású életbiztosítás, amely tartama határozatlan, egész életre szóló, legalább 15 éves megtakarítási szándék esetén köthető, rendszeres díjfizetéssel.

I.2 BIZTOSÍTOTT

I.2.1 Jelen alpbiztosítási szerződés kizárólag egy természetes személy életére köthető (továbbiakban: a biztosított).

I.2.2 Jelen alpbiztosítási szerződés biztosítottja az a természetes személy lehet, aki **a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 70 éves belépési életkorú**, továbbá akit a Biztosító biztosítottként elfogad.

I.2.3 **Az alpbiztosítás bármely okú Kezdeti haláleseti szolgáltatásának biztosítottja az a természetes személy lehet, aki a szerződés megkötésekor legfeljebb 70 éves belépési életkorú.**

I.2.4 Jelen alpbiztosítás mellé köthető kiegészítő biztosítások vonatkozásában társbiztosítottként kizárólag egy személy jelölhető.

I.3 KEDVEZMÉNYEZETT

Jelen biztosítási szerződés haláleseti szolgáltatására a név szerint megjelölt kedvezményezett, annak hiányában a biztosított örököse jogosult.

I.4 A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

Jelen alpbiztosítási szerződés határozatlan tartamú, egész életre szól, **legalább 15 éves megtakarítási szándék esetén köthető.**

I.5 BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

I.5.1 Haláleseti szolgáltatás

I.5.1.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítás tartamán belül bekövetkező halála.

I.5.1.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a haláleset időpontja.

I.5.1.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentésekor a Biztosító a Kezdeti haláleseti szolgáltatásra meghatározott biztosítási összegnek a biztosítási esemény időpontjában aktuális értékét, valamint a szerződésnek a bejelentés időpontjában érvényes aktuális értékét fizeti ki.

Amennyiben a biztosított aktuális életkora eléri a 75. életévet és a biztosítási esemény ezt követően következik be, akkor a szerződés a Kezdeti haláleseti szolgáltatásra meghatározott biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, és a Biztosító a szerződésnek a haláleset bejelentésének időpontjában érvényes aktuális értékét fizeti ki.

I.6 A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen feltételek 1.5 pontjában felsorolt biztosítási esemény bekövetkezése napjának 24. órájákor, illetve az általános feltételek I.9.5 pont szerinti megszűnések eseteiben. A Biztosító a szerződés értéke kifizetése során az általános feltételek I.9.7 pontja szerint számol el.

I.7 KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

I.7.1 Jelen alapbiztosítási szerződéshez – a Biztosító mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.

I.7.2 Egyéb, beépített kiegészítő biztosításhoz kapcsolódó biztosítási esemény és szolgáltatás

I.7.2.1 Beépített kiegészítő biztosítás – Közlekedési baleseti haláleseti szolgáltatás

I.7.2.1.1 Biztosítási esemény: a biztosítottnak a biztosítási tartam **első 15 évén belül, de legfeljebb a biztosított 75. életévének betöltéséig** bekövetkező közlekedési balesete (általános feltételek I.2.16 pont) miatti, a közlekedési balesettől számított 1 éven belül, még a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.

I.7.2.1.2 A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja: a baleset napja.

I.7.2.1.3 Szolgáltatás: a biztosítási esemény bejelentését követően a Biztosító a közlekedési baleseti halálesetre a Függelékben meghatározott biztosítási összeget, valamint a jelen alapbiztosítás különös feltételei I.5.1.3 pontjában meghatározott szolgáltatást fizeti ki.

I.7.2.1.4 **Amennyiben a biztosítási szerződés 15. évfordulója előtt a biztosított aktuális életkora eléri a 75. életévet és a biztosítási esemény ezt követően következik be, akkor a Biztosító a közlekedési baleseti halál biztosítási eseményre nem szolgáltat.**

I.7.2.2 A Biztosító a tartam során értékkövetést – az árszínvonal változás hatását ellensúlyozó, a biztosítási díjra és a szolgáltatási összegre vonatkozó korrekciót – a beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál biztosítási összegére nem alkalmaz.

I.7.2.3 A kockázati díjrész a jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján vállalt biztosítási szolgáltatás ellenértéke, a Biztosító kockázatban állásának – a mindenkorai díjszabások alapján megállapított – díja. A beépített kiegészítő közlekedési baleseti halál szolgáltatás kockázati díjának mértékét jelen feltételek Függeléke tartalmazza.

I.8 DÍJFIZETÉS SZABÁLYAI

I.8.1 A rendkívüli díjak az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli számlán kerülnek befektetésre. Az utalások során felmerülő banki költségek a díjfizetőt terhelik.

I.8.2 A rendszeres díjak fizetési kötelezettsége abban a naptári évben szűnik meg, amikor a biztosított betölti a 90. életévét. A megszűnés időpontja az adott naptári évben lévő biztosítási évforduló napjának 0. órája. Ezt követően a rendszeres díjak díjfizetési kötelezettsége megszűnik. A szerződés a díjfizetési tartam végének elérésével díjfizetési tartamon túli szerződéssé válik.

I.8.3 A Biztosító a díjfizetési tartam betöltésekor nem érvényesíti az általános feltételek I.4.6.4 pontjában meghatározott Visszavásárlási költséget (Egyszeri díjmentesítési költséget). A díjfizetési tartamon túli szerződés esetén a Biztosító érvényesíti az általános feltételek I.4.6.5 pontjában meghatározott Díjmentesített és díjfizetési tartamon túli szerződés fenntartási költségét és Számlavezetési költséget (általános feltételek I.4.5.2 pont).

I.9 VAGYONKEZELÉSI KÖLTSÉG

A Biztosító az általános feltételek I.4.4.1 pontjában meghatározott 1. típusú Vagyonkezelési költség elvonást alkalmazza a jelen befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetén.

I.10 SZERZŐDÉSES KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

Az általános feltételek I.27 pontjában foglaltakhoz képest jelen szerződés alapértelmezetten e-kapcsolat igénybevételével jön létre. A szerződő ezirányú, kifejezett nyilatkozata alapján a kapcsolattartás módja a biztosítási tartam során postai kapcsolattartási módra változtatható.