

Multifund befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítással kombinált forintlekötés feltételei – „friss pénzre”

Hatályos: 2010. május 5.

1.1 Általános feltételek:

A Bank a bankfiókban kezdeményezett, 2 hónapos futamidejű, legalább a forint lekötött betéteknél Lakossági Kamat- és Díjfeltételek II. 1.1 pontjában meghatározott lekötendő legkisebb összeget elérő összegű betétlekötés (a továbbiakban: betét) esetén az így lekötött teljes betétösszegre 7,00% (EBKM: 7,00%) éves mértékű kamatot fizet, feltéve, hogy az így lekötött szándékozott összeg a Bankon kívüli forrásból származik, azaz a lekötés időpontjáig még semmilyen formában nem volt a Bank kezelésében, valamint a lekötés az előző havi átlagegyenlegéhez viszonyítva növekedést okoz az ügyfél egyenlegében és feltéve, hogy a betét tulajdonosa a betét lekötésével egyidejűleg a Banknál Multifund befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítást (a továbbiakban: Multifund) vásárol a lekötött összeghez hasonlóan Bankon kívüli forrásból származó összegből. Amennyiben a forintlekötéssel egyidejűleg aláírt életbiztosítási ajánlat a Biztosító által elutasításra kerül, vagy a megkötött biztosítási szerződés a létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a szerződő által felmondásra kerül, abban az esetben a betét lekötésének napján érvényes Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott betéti kamatmérték kerül alkalmazásra.

- 1.1.1 Egy biztosítási szerződés egy kiemelt kamatozású betét lekötésére jogosít. A betét összege egyik esetben sem haladhatja meg a Multifund egyszeri biztosítási díjának összegét.
- 1.1.2 A kiemelt mértékű kamat a lekötött szándékozott összeg bankszámlára történő beérkezésétől számított 10 banki munkanapon belül lekötött betétekre vonatkozik.
A Bank fenntartja magának a jogot a betétlekötési megbízás visszautasítására, valamint a már lekötött betét esetében a kiemelt kamat helyett a betét lekötésének napján érvényes Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott betéti kamatmérték alkalmazására, ha az ügyfél számlamozgásai alapján úgy ítéli meg, hogy a lekötött szándékozott összeg nem okoz növekedést az ügyfél egyenlegében, csupán már a Bank kezelésében lévő összeg magasabb kamat érdekében történő mozgásáról van szó, különös tekintettel az alábbi esetekre:
 - (a) a lekötött szándékozott összeg bankszámláról történő készpénzfelvétele, majd rövid időn belüli visszafizetése a bankszámlára
 - (b) a lekötött szándékozott összeg bankon kívülre történő átutalása saját vagy közeli hozzátartozó számlájára, majd az összeg rövid időn belüli visszautalása betétlekötés céljából.
- 1.1.3 A betét csak automatikusan megújuló lekötésű lehet. A betét kiemelt mértékű kamata csak az automatikusan megújuló lekötés első - két hónapos - periódusára érvényes. Az első periódust követően a betét a lekötés megújulásakor érvényes Kamat- és Díjfeltételekben szereplő kamattal újul meg a soron következő periódusra.
- 1.1.4 Az ajánlatban való részvétel további feltétele, hogy a betét (társ-)tulajdonosa a biztosítási szerződés szerződője legyen.
- 1.1.5 A betéti szerződés részletes leírását a Bank Lakossági Banki Szolgáltatásaira vonatkozó Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák. A befektetési jegy tőkepiaci tájékoztatója elérhető bankfiókjainkban, a Bank a feltételek egyoldalú módosítási jogát fenntartja.

1.2 Kockázatfeltárás

A terméket az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) nyújtja. A termékhez kapcsolódó valamennyi kifizetés, illetve a biztosítási szolgáltatás a Biztosító kötelezettsége.

A befektetések nem lekötött betétek, sem a Citibank, N.A. / Citigroup Inc, sem bármely leányvállalata, sem a Biztosító, sem a Magyar Állam nem vállal kötelezettséget a tőke- és/vagy a kamatgaranciára. A befektetések kizárólag csak olyan befektetők részére elérhetőek, akik nem állampolgárai, és nem állandó lakosai az Egyesült Államoknak. A beépített halál biztosítási szolgáltatás esetében a Biztosító néhány, meghatározott esetben (pl. öngyilkosság, háború, HIV fertőzés) mentesül a biztosítási szolgáltatás teljesítése alól. A Multifund befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítási termék részletes leírását, illetve a mentesülésre okot adó körülmények felsorolását a termék szabályzata tartalmazza.

A biztosítási szerződésen keresztül elérhető eszközalapokban való részesedést kifejező Befektetési egységek értéke a befektetés időpontjához képest csökkenhet, ezért a befektetések kockázatoknak vannak kitéve, amelyek magukban foglalhatják a befektetett tőkeösszegek vagy azok egy részének esetleges elvesztését is.

Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe 1051 Budapest, Szabadság tér 7., Cg. 01-17-000560, Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland 2001. május 1., a Budapesti Értéktőzsdé tagja, PSZÁF 205071504789 számon regisztrált függő biztosításközvetítő.