

Tartamos befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei

FTR–01

Érvényes: 2014. január 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Személybiztosítási Szabályzata (továbbiakban: ÁSZSZ) az irányadó.

2. BIZTOSÍTOTT

- 2.1. Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 2.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 16 és legfeljebb 65 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad. A biztosított életkora a választott biztosítási tartam lejártakor nem haladhatja meg a 75. életévet.

3. SZERZŐDŐ

A szerződő az ÁSZSZ 2.1. pontjában meghatározott természetes személy vagy gazdálkodó szervezet is lehet.

4. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

- 4.1. A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül bekövetkező halála, vagy
- 4.2. a tartam alatti – az 5.2 pontban szabályozott – ütemezett lejárati időpontja, vagy
- 4.3. a biztosítási tartam lejárat.

5. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS

- 5.1. Amennyiben a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal a biztosító a halálest időpontjában meghatározandó, a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a halálest bejelentésének napját követő értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatának összegét, valamint a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeget fizeti ki.
- 5.2. Az ütemezett lejárati szolgáltatás kedvezményezettje – ha a 4.2. alatti biztosítási esemény bekövetkezéséhez kapcsolódóan más kedvezményezettet nem jelöltek, akkor a szerződő – legkorábban a tartam 10. biztosítási évfordulója után bármely évfordulót követő 60 napos időszakban a pénzalap általa meghatározott részére ütemezett lejárati szolgáltatásra jogosult úgy, hogy a szerződésen legalább a minimális pénzalapértéknek megfelelő összeg maradjon.
- 5.3. Szolgáltatás a tartam lejáratakor a biztosító a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a lejárati napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatának összege.
- 5.4. Az **aktuális haláleseti biztosítási összeg** 1 millió forint, mely a tartam során értékkövetéssel növelhető (ÁSZSZ 13. pont).

- 5.5. Amennyiben a biztosító felfüggeszti azt az eszközalapot, amelyben a szerződőnek befektetése van, a biztosítási szolgáltatásokat a biztosító az alábbi korlátozásokkal teljesíti:

5.5.1. Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – Lejárati

Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárati), mint biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosító a szerződő befektetési aktuális értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. Ha az eszközalap nettó eszközértéke, illetve a befektetési egységek árfolyama az eszközalap felfüggesztésének megszűnését követően megállapítható, a biztosító a **felfüggesztés megszűnését követő 15 napon belül köteles a szerződőnek kifizetni** a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek a felfüggesztés megszűnését követő első ismert árfolyamon kiszámított értékét.

5.5.2. Felfüggesztett eszközalapot érintő biztosítási esemény bekövetkezése – Haláleseti szolgáltatás

A biztosító haláleseti szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő befektetéseinek aktuális értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az **eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is ennek megfelelően, azonban biztosítottként a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek tekintetében legfeljebb 30 millió Ft összeghatárig teljesíti.** Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül a felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásról újra megállapítja, és **amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti.**

6. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

- 6.1. Jelen biztosítási szerződés 10 évestől 25 éves tartamra köthető meg.
- 6.2. A biztosítási tartam utolsó évében a szerződő írásban kérheti a tartam határozott idejű, teljes években megjelölt meghosszabbítását, a tartam lejáratiát megelőzően 60 nappal a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával.
- 6.3. A szerződő a tartam 26. hónapjától kérheti a tartam határozott idejű teljes években megjelölt csökkentését a biztosítási évfordulók előtt 60 nappal a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozatával.
- A módosított tartam az eredeti technikai kezdetűl számítva nem lehet rövidebb 10 és nem lehet hosszabb 25 évnél. A tartammódosítás iránti igényt a biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A tartammódosítás a következő biztosítási évfordulón lép hatályba.

7. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

7.1. A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához

- a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy
- orvosi vizsgálata, illetve
- egyéb orvosi iratok szükségessége.

7.2. Amennyiben a biztosítási szerződés **orvosi vizsgálattal** jön létre, vagy a tartam alatt bekövetkezett biztosítási esemény baleseti eredetű, a biztosító az ajánlat aláírásának napjától számított **6 havi várakozási időtől eltekint**.

8. KÖLTSÉGEK

Az alapt biztosítás tartama során levonásra kerülő költségek fajtáit és azok mértékét a jelen alapt biztosítás aktuális Függelékének megfelelő pontjai tartalmazzák.

9. BEFEKTETÉSI FOGALMAK

9.1. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Jelen biztosítás befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, a befizetett díjak befektetési módját a szerződő határozza meg – választva a biztosító által aktuálisan kínált mindenkor elszámlap-választékból – a biztosító tőke- és hozamgaranciát nem vállal, a befektetési kockázatot a szerződő viseli.

9.2. Eszközalapok

A biztosító által elkülönítetten kezelt eszközcsoportok, amelyek jellegük, illetve kibocsátójuk szerint meghatározott típusú befektetési eszközöket (kötvényeket, részvényeket stb.) tartalmazzák.

Az egyes eszközalapok befektetési politikájáról a biztosító a szerződőnek az ajánlat aláírása előtt írásos tájékoztatást ad. Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban, és az ezért vállalt kockázatban különböznek egymástól.

9.3. Befektetési egység

Az eszközalapban való részesedést kifejező elszámlási egység (unit). Segítségével megállapítható, hogy az eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

9.4. Árfolyam

Az egyes eszközalapok közvetlen költséglevonásokkal (a portfóliókezeléssel járó díjak, költségek, befektetési alap jegyeinek vásárlásakor ide értendők az alapot terhelő költségek is) csökkentett eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása az aktuális árfolyamokon történik. Az egyes eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván. Az árfolyamváltozásból eredő kockázatokat a szerződő viseli.

9.5. Hozam

A szerződés pénzalapjában nyilvántartott befektetési egységek árfolyamváltozásainak hatásaként jelentkező nyereség/vesztés. A hozam visszajuttatás ezen árfolyamváltozások elszámlálásával történik.

9.6. Díjfelosztás, a biztosítási díj befektetési összetétele

9.6.1. A szerződésre beérkező gyakoriság szerinti, illetve rendkívüli díjak felosztása, befektetése a szerződő által megadott eszközalapokba és arányban történik. A szerződő a szerződésre fizetett, fenntartási költséggel csökkentett rendszeres és rendkívüli díjait az ajánlaton feltüntetett arányoktól eltérően is befektetheti. A szerződő a rendszeres és rendkívüli díjakra eltérő befektetési összetételeket is meghatározhat. A szerződésre befizetett rendkívüli díjakat – eltérő rendelkezés hiányában – a biztosító a rendszeres díjakra megadott befektetési összetétel szerint fekteti be. Amennyiben a szerződő a rendkívüli díjakra meghatároz egy befektetési összetételt az a rendszeres díjak befektetését nem befolyásolja, illetve a rendszeres díjakra megadott díjfelosztás sem befolyásolja a rendkívüli díjakra a szerződő által megadott egyedi díjfelosztási igényt.

9.6.2. A szerződő a – biztosító által a mindenkor rendelkezésre bocsátott – kommunikációs csatornákon keresztül igényelheti a díjfelosztás megváltoztatását. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és (további módosításig) bejegyzik az igényt, és az ezt követően érkező díjakat az új díjfelosztás szerint fogja befektetni. A díjfelosztás megváltoztatása nem befolyásolja a módosítás előtt már a pénzalapban lévő összeg befektetését. A megadott díjfelosztás mindaddig érvényben marad a fizetett gyakoriság szerinti és rendkívüli díjakra, amíg új díjfelosztási igény nem érkezik a biztosítóhoz.

9.6.3. A tartam során a pénzalap értékének alaponkénti megoszlása az eszközalapok eltérő teljesítménye illetve a szerződésre fizetett rendkívüli díjak befektetésének következtében a kezdetben meghatározott összetételtől eltérhet.

9.7. Befektetési kombináció változtatása

A szerződő a biztosítóhoz ajánlott levélben megküldött, a biztosító erre szolgáló nyomtatványán tett írásbeli nyilatkozatával befektetéseit átirányíthatja egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési kombinációba. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzik a változtatási igényt, és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamon lép érvénybe az újonnan választott befektetési kombináció (kerül visszaváltásra és az új kombináció szerinti befektetésre a pénzalap értéke), az elszámolásra akkor kerül sor, amikor az árfolyam ismertté válik. A szerződő által kezdeményezett befektetési kombinációváltás esetén, az új befektetési kombináció hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési kombinációváltási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét a Függelékben és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési kombinációváltási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító a befektetési kombinációváltást nem hajtja végre.

9.8. Értékelési nap

Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetenként legalább egyszer sor kerül.

9.9. Eszközalap nettó eszközértéke

Az eszközalaphoz tartozó befektetett eszközök értékének és az eszközalapot terhelő költségeknek, így különösen az alapkezelési díjaknak a különbözete.

9.10. Illikvid eszköz

Az eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

9.11. **Eszközalap felfüggesztése**

Az a biztosítói cselekmény, amikor az ügyfelek érdekében a biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti.

9.12. **Szétválasztás**

Ha egy eszközalapban az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének **legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddéké**, az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – **az illikviddéké vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja.**

10. **A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE**

10.1. A biztosító az alapbiztosítás elkülönített pénzalapjára beérkező összegeket a jelen szabályokban meghatározott feltételek alapján, a szerződő által választott befektetési összetételnek megfelelően megosztva fekteti be az eszközalapokba. Az adott eszközalapba történő befektetés az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlását jelenti. **A biztosító a pénzalapot a beérkezett díjjal (az függelékben és a feltételben megállapított módon és mértékben csökkentve az esedékes költségekkel) azon a napon növeli, amikor az a szerződésre azonosíthatóan beérkezik. A pénzalap növekményét a biztosító az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyamon fekteti be, az elszámolásra akkor kerül sor, amikor ez az árfolyam ismertté válik.**

10.2. A biztosító a befektetési egységek árfolyamváltozásának hatását értékelési naponként átvezeti a szerződő számláján. Ennek megfelelően elszámolásra kerül az előző értékelési nap óta bekövetkezett árfolyamváltozás (mind negatív, mind pozitív irányban).

10.3. **A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni és már működőket megszüntetni.**

Eszközalapok megszüntetésére különösen, de nem kizárólagosan akkor kerül sor,

- ha egy adott eszközalap már nem működtethető gazdaságosan (pl. irreális árfolyammozgások történnek a piacon, veszélybe kerül az eszközalapba fektető szerződők pénze),
- ha a mögöttes alap megszűnése vagy beolvadása következményeként a korábban közzétett befektetési politika tarthatatlanná válik,
- ha annak ellenére, hogy az eszközalap gazdaságosan működtethető, jogszabályi változás vagy más előírás azt megtiltja,
- ha az eszközalap-felfüggesztés időtartama hosszabbítással együtt meghaladja a 2 évet és az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama továbbra sem állapítható meg.

Eszközalap megszüntetése kibocsátói vagy felügyeleti döntés alapján is történhet.

Eszközalap megszüntetése esetén a biztosító a következőképpen jár el:

10.3.1. Ha a biztosító az eszközalap jövőbeni megszüntetését eredményező tényeket, információkat kellő időben megkapja a kibocsátótól, a forgalmazótól, vagy a Felügyeletről, a megszüntetésről írásban értesíti azon ügyfeleit, akiknek

a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetésük van. Az írásbeli értesítésnek legalább a megszüntetést megelőző 30. napon meg kell érkeznie a szerződőhöz. Amennyiben a szerződő ehhez hozzájárult, a biztosító az értesítést levélpostai küldemény helyett e-mailben is megküldheti a szerződőnek. A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt az eszközalap megszüntetésének tényéről, idejéről, és arról, hogy a szerződő a megszüntetést megelőző 8. napig jogosult nyilatkozni, hogy a megszűnő eszközalapban befektetett pénzüsségeket a biztosító melyik eszközalapba helyezze át költségmentesen. Amennyiben a szerződő a megadott határidőig nem nyilatkozik, a biztosító az eszközalap megszüntetés időpontjában a megszünt eszközalapban elhelyezett összeget az általa legalacsonyabb kockázatúnak ítélt eszközalapba helyezi át költségmentesen.

10.3.2. Ha a biztosító külső kényszerítő körülmény miatt, ügyfelei befektetéseinek megóvása érdekében valamely eszközalap azonnali hatályú, vagy olyan időben történő megszüntetéséről dönt, ami miatt a szerződőket nem tudja a 10.3.1. pontban írt határidőben értesíteni, köteles utólag, legfeljebb azonban az eszközalap megszüntetését követő 10 munkanapon belül írásban értesíteni azon szerződőit, akiknek a megszüntetett eszközalap(ok)ban befektetésük van. Amennyiben a szerződő ehhez hozzájárult, a biztosító az értesítést levélpostai küldemény helyett e-mailben is megküldheti a szerződőnek. A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt az eszközalap megszüntetésének tényéről, idejéről, és arról, hogy a biztosító a megszünt eszközalapban elhelyezett összegeket melyik, általa legalacsonyabb kockázatúnak ítélt eszközalapba helyezte át. A biztosító egyben tájékoztatja szerződőit arról is, hogy az áthelyezéstől számított 15 napon belül a szerződő jogosult költségmentesen egy alkalommal kombinációváltást kezdeményezni.

10.4. **Az eszközalap felfüggesztésével kapcsolatos rendelkezések**

10.4.1. Jelen pont alkalmazásában **átirányítás** kifejezés alatt kell érteni mindazt a cselekményt – függetlenül annak esetleges más szerződéses elnevezésétől –, amikor a biztosító a szerződő által befizetendő jövőbeli díjakat más, a szerződő eredeti rendelkezésétől eltérő eszközalapba fekteti jogszabályi, szerződési vagy szerződői rendelkezés miatt. Jelen pont alkalmazásában **átcsoportosítás** kifejezés alatt kell érteni mindazt a cselekményt – függetlenül annak esetleges más szerződéses elnevezésétől –, amikor a biztosító a szerződő által már befizetett és a biztosító által már befektetett díjakat más, a szerződő eredeti rendelkezésétől eltérő eszközalapba fekteti jogszabályi, szerződési vagy szerződői rendelkezés miatt.

10.4.2. A biztosító az ügyfelek érdekében **felfüggeszti** az eszközalapot, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve az ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja **arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal**, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

10.4.3. A biztosító az eszközalap-felfüggesztés végrehajtásával, a szétválasztással, valamint annak megszüntetésével **egyidejűleg** figyelemfelhívásra alkalmas módon közlést tesz a honlapján, kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, és folyamatosan naprakészen tartja az ügyfeleinek szóló **alábbi tájékoztatást**:

- a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottsága, végrehajtása, annak indoka, az eszközalap felfüggesztés kezdő időpontja, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeket (ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és a díjak érvényesítésének szabályait);
- b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését, annak indokát, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeit.
- 10.4.4. Az eszközalap **felfüggesztésének tartama alatt** – a jövőbeli biztosítási díjak felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – **a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen, de nem kizárólagosan átváltás, rendszeres pénzkivonás, részvisszavásárlás, átcsoportosítás, stb.) nem teljesíthetők.** Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő **35. napig** a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő részére arról, hogy **az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad.** Amennyiben a szerződő **nem ad ismételt rendelkezést, a felfüggesztés alatt tett rendelkezéseket a biztosító nem teljesíti.** Ha a szerződő a felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalpra vonatkozó ügyfélrendelkezést ad, a biztosító őt haladéktalanul (figyelembe véve azt a csatornát, melyen az ügyfél a rendelkezését leadta) tájékoztatja az ügyfélrendelkezés sorsáról a fenti rendelkezések figyelembe vételével.
- 10.4.5. Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító köteles a díjat **elkülönítetten nyilvántartani.** Ha az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, a 10.4.4. pontban írt határidőig a biztosító tájékoztatja a szerződőt, hogy a befizetett és elkülönített díjat melyik másik, fel nem függesztett, **az adott életbiztosítási termék legkisebb kockázatú eszközalapjába irányítja át** az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól, valamint, hogy a szerződő a befizetett és elkülönített díj tekintetében ettől eltérő cél eszközalap alkalmazásáról milyen formában és határidőkkel rendelkezhet. **A fentiek nem érintik a szerződő későbbi átcsoportosításhoz való jogát.**
- 10.4.6. **Az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás a szerződő díjfizetési kötelezettségét, valamint a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – a jelen fejezetben foglalt korlátozásokkal – nem érinti.**
- 10.4.7. **Az eszközalap-felfüggesztés időtartama**
- 10.4.7.1. Az eszközalap-felfüggesztés időtartama **legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat.** A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését a felfüggesztés időtartamának lejárata legálább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közlésezi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.
- 10.4.7.2. **A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:**
- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- 10.4.7.3. Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés 10.4.7.2. szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységek árfolyama azért nem állapítható meg továbbra sem, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, **akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti,** és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével – elszámol.
- 10.4.8. **Szétválasztás**
- 10.4.8.1. Amennyiben a biztosító az eszközalapot szétválasztja, a szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik és az önálló eszközalapként működik tovább.
- 10.4.8.2. **Garantált eszközalap esetén** – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – **a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül.** Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- 10.4.8.3. A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az arra vonatkozó szabályok szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni.
- 10.4.8.4. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és a nem illikvid eszközalapokat tartalmazó utódeszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és a nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek.
- 10.4.8.5. Amennyiben a biztosító szétválasztásról rendelkezik, a biztosító felfüggesztéséről szóló tájékoztatási kötelezettsége kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- 10.5. A szerződőnek a biztosító honlapján vagy telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetések fedezetül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetések aktuális értékéről napi tájékoztatói lehetősége van. A biztosító ezen túlmenően az eszközalapjait érintő minden, e fejezetben leírt változásról honlapján is értesíti ügyfeleit.
- 10.6. A biztosító biztosítási évente legalább egyszer írásban tájékoztatja a szerződőt az életbiztosítás szerződése szolgáltatási értékéről, és a pénzalap aktuális készpénzértékéről.
- 10.7. **Az eszközalapokban befektetett eszközök folyamatos forgalmazásának átmeneti szüneteltetéséről (pl. nemzeti ünnep) a biztosító a honlapján értesíti a szerződőket. Szüneteltetés időtartama alatt a befektetési egységek megvásárlására, illetve eladására nincs lehetőség.**
- 10.8. **Amennyiben valamely eszközalap mögöttes alapja kapcsán olyan változásról értesül a biztosító, amely változás nem érinti annak kockázati besorolását és alapvető célját, akkor a biztosító a szerződőket az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról**

honlapján keresztül értesíti. Ha az eszközalapokat érintő változás érinti azok kockázati besorolását és alapvető célját, a biztosító a 10.3. pontban írtak szerint jár el.

11. DÍJFIZETÉS ÉS DÍJNÖVELESI OPCIO

- 11.1. Jelen szerződés folyamatos díjfizetéssel köthető, díjfizetése, nyilvántartása és szolgáltatása forintban történik.
- 11.2. A szerződőnek a szerződés megkötésekor és a tartam során – amennyiben az addig esedékes díjakat befizette – bármikor lehetősége van a biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emeléssel – az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díjai, illetve a biztosítási összegek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás pénzalapjának aktuális értékét növelje.
- 11.3. A díjfizetés gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves, éves.
- 11.4. A díjrendezett szerződés esetén a szerződő az 5. biztosítási évfordulót követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A biztosító az igény a biztosító megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezését követően bejegyzzi az igényt és a bejegyzés napját követő hónap elsejétől rendszeres díjat nem vár el. A díjfizetés szüneteltetésére legfeljebb 6 hónapig lehetséges. A szüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 24 hónapnak el kell telnie.

12. DÍJFIZETÉS NÉLKÜLI SZERZŐDÉSFENNTARTÁS

A biztosító a biztosításra díjat nem követel, amennyiben

- A szerződés tartamából eltelt 26 hónap
- és a szerződésen nyilvántartott rendszeres díjak pénzalapértéke nem haladja meg a minimális poolérték szintjét,
- valamint a szerződés összes pénzalapjának értéke meghaladja a kezdetben fizetett gyakoriság szerinti éves díj és a minimális pool érték összegét.

A díjfizetés nélküli szerződésfenntartás első napjától a biztosító halálesetre szóló kockázatviselése, valamint a szerződésen nyilvántartott kiegészítő biztosítások megszűnnek, ettől az időponttól kezdve ezekre díjat nem vár el a biztosító, de a függelékben megjelölt díjfizetés nélküli fenntartásra vonatkozó adminisztrációs költséget és a befektetési költséget a továbbiakban is – a szerződés megszűnéséig – levonja a pénzalapból.

A díjelvárás megszűnésétől a szerződőnek továbbra is lehetősége van rendkívüli díjfizetésre, a biztosító ez esetben a függelékben jelzett fenntartási költséget is érvényesíti a rendkívüli befizetésre.

Amennyiben a rendszeres díjakból származó befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a levonandó költségekre úgy azt a biztosító a rendkívüli díjakból vásárolt befektetési egységek eladásából fedezi.

13. RENDKÍVÜLI DÍJFIZETÉS

Amennyiben az addig esedékes díjakat a szerződő befizette, lehetősége van rendkívüli díjak befizetésére. Díjfizetés nélküli szerződésfenntartás esetén bármikor fizethető a szerződésre rendkívüli díj.

A rendkívüli befizetéseket a biztosító a rendszeres díjaktól elkülönítve tartja nyilván.

A biztosító a befizetett rendkívüli díjat a fenntartási költséggel csökkentve, a díj szerződésre azonosítását – de legkorábban a szerződéssé válás időpontját – követő értékelési napon váltja át befektetési egységekké.

14. KÖLCSÖN

Jelen alpbiztosításra kötvénykölcsön nem igényelhető.

15. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

- 15.1. Amennyiben jelen alpbiztosítás pénzalapja készpénzértékkel rendelkezik, a biztosítási tartam 26. hónapjától a szerződő írásban visszavásárlást, illetve részvisszavásárlást igényelhet – a biztosító erre szolgáló nyomtatványán – a rendszeres díjakból származó befektetési egységek terhére. A rendkívüli díjakból származó befektetési egységek a díj befektetését követően bármikor visszavásárolhatóak.

Amennyiben a biztosító felfüggeszti azt az eszközalapot, amelyben a szerződőnek befektetése van, a szerződő visszavásárlási/részvisszavásárlási igényét a biztosító az alábbi korlátozásokkal teljesíti:

15.1.1. Teljes visszavásárlás teljesítése felfüggesztett eszközalap tekintetében

Amennyiben a szerződő teljes visszavásárlást kíván végrehajtani, és a visszavásárlás felfüggesztett eszközalapot is érint, a biztosító a 5.5.1. pontban foglaltak szerint, **a lejáratú kifizetésnél alkalmazott szabályok szerint jár el.**

15.1.2. Eszközalap felfüggesztés esetén részvisszavásárlás nem teljesíthető a felfüggesztett eszközalap terhére a felfüggesztés időtartama alatt.

- 15.2. A szerződő részvisszavásárlásra, illetve visszavásárlásra vonatkozó igénye a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, az ott feltüntetett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű kitöltésével tett írásbeli nyilatkozatával és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető.

A rész-, illetve a teljes visszavásárlásra vonatkozó igény beérkezésének időpontja az a nap, amelyiken a jelen pontban meghatározott, maradéktalanul és egyértelműen kitöltött nyilatkozat és a biztosítási kötvény a biztosító illetékes – a nyomtatványon feltüntetett – szervezeti egységéhez beérkezett.

- 15.3. Visszavásárlás esetén az **alpbiztosítás pénzalapjának** – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó – **aktuális pénzalap érték és a visszavásárlási költség különbözete** kerül kifizetésre, és a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik.

- 15.4. A részvisszavásárlási igény beérkezésekor a biztosító kizárólag a rendszeres díjakból származó befektetési egységekből történő részvisszavásárlás és díjfizetés nélkül fenntartott szerződés részvisszavásárlása esetén számít fel költséget. A költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor a jelen alpbiztosítás Függelékében, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. Összegét a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, legfeljebb az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott (ASZSZ 13. pontja) – index mértékében megemelheti.

- 15.5. A biztosító legkésőbb a visszavásárlási/részvisszavásárlási igény szabályszerű írásbeli bejelentésének, illetve az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon köteles a biztosítás pénzalapjának – illetve részvisszavásárlás esetén a részvisszavásárlási nyilatkozaton a szerződő által megjelölt pénzalap részleges – készpénz értékét vagy annak az igényben megjelölt részét kiutalni, kivéve a 15.1.1. és 15.1.2. alpontban meghatározott eseteket.

16. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosításhoz – a biztosító mindenkori feltételei szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.

17. A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

17.1. A biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítás lejáratát követő nap 0 órájakor, mely időpontban a biztosító a szerződésre vonatkozóan elszámolást készít és a pénzalapnak a lejárat időpontjában érvényes aktuális értékét fizeti ki, vagy
- b) a biztosított biztosítási tartamon belül bekövetkező halálát követően azonnal, vagy

- c) a szerződőnek a biztosítás visszavásárlására vonatkozó írásbeli kérelmének a biztosítóhoz történő beérkezése napjának 24. órájakor, vagy
- d) a díjelégtelenség időpontját követő 30. nap 24. órájakor, akkor is, ha a díjelégtelenség a díjelvétel megszűnése után, vagy a szünetelés tartama alatt következik be,
- e) az ÁSZSZ 4.6. pontja szerinti felmondás napjának 24. órájakor,
- f) az ÁSZSZ 23.4. pontjában meghatározott felmondás esetén az ott megjelölt időpontban.

- 17.2. Az alap- és kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők díja a 17.1. b)–f) pontokban jelzett megszűnések esetén az adott naptári hónap végéig illeti meg a biztosítót.