

Élethosszig tartó befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös feltételei

WAF-01

Érvényes: 2014. február 1-jei és az azt követő technikai kezdettel megkötött szerződések esetében

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen alapbiztosítás feltételeiben nem rendezett kérdésekben az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzata (továbbiakban: ÁÉSZ) az irányadó.

2. SZERZŐDŐ

A szerződő természetes személy vagy gazdálkodó szervezet is lehet az ÁÉSZ 2.1. pontjában meghatározottak szerint. Amennyiben a biztosított még kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülője köti, a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság engedélye szükséges.

3. BIZTOSÍTOTT

- 3.1. Jelen biztosítási szerződés egy személy életére köthető.
- 3.2. Az alapbiztosítási szerződés biztosítottja lehet a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 60 éves azon természetes személy, akit a biztosító biztosítottként elfogad.

4. KEDVEZMÉNYEZETT(EK)

Ha a szerződő és a biztosított más kedvezményezettet nem jelölnek akkor a biztosítási szolgáltatásra

- biztosított halála esetén örököse,
- a lejáratú összegre a biztosított
- az ütemezett lejáratú szolgáltatásra a szerződő
- az ügyfélbónuszra a szerződő

jogosult.

5. A BIZTOSÍTÁS TARTAMA

- 5.1. A biztosítás élethossziglani, azaz határozatlan tartamú, így legkésőbb a biztosított halálával megszűnik.
- 5.2. A szerződő kérelmére a szerződés határozatlan tartamát – a biztosítási tartam kezdetétől számított 10 év elteltét követően – közös megegyezéssel határozott, teljes években megjelölt tartamúra módosíthatják.
- A szerződő köteles az évforduló előtt legalább 60 nappal nyilatkozatát a biztosítóhoz eljuttatni. A szerződés határozott tartamúvá történő alakítása után a lejárat napja a meghatározott biztosítási tartam utolsó évének utolsó biztosítási napja.
- 5.3. A tartammódosítás iránti igényt a biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A tartammódosításról – elfogadása esetén – a szerződő a biztosítottat tájékoztatni köteles.
- 5.4. A határozott tartamúvá átalakított szerződés nem állítható vissza határozatlan tartamúra.

6. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY ÉS SZOLGÁLTATÁS

- 6.1. A biztosítottnak a biztosítási tartamon belül, a kockázatviselés hatálya alatt bekövetkező halála, vagy
- 6.2. a tartam határozottá tétele után a biztosítottnak a biztosítási tartam lejártakor való életbenléte, vagy
- 6.3. a határozott tartamú szerződés tartam alatti – a 6.7. pontban szabályozott – ütemezett lejáratú szolgáltatás igénylése.
- 6.4. Amennyiben a biztosított a biztosítás tartamán belül meghal, a biztosító a halálest időpontjában a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a halálest bejelentésének napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egységek árfolyamainak a szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve –, vagy a halál időpontjában érvényes aktuális haláleseti biztosítási összeg közül a magasabbat fizeti ki.
- Amennyiben a biztosított betölti a 85 éves kort, a 6.1. pont szerinti biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a halálest bejelentésének napját követő értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatösszegét – az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve – fizeti ki.
- 6.5. A kezdeti haláleseti biztosítási összeget a szerződés függelék tartalmazza, mely a tartam során értékkövetéssel növelhető.
- 6.6. Ha a tartamosított szerződés biztosítottja a lejárat napján életben van, a lejáratú szolgáltatás kedvezményezettjének kifizetésre kerül a pénzalap aktuális értéke.
- A tartamosított szerződés szolgáltatása a tartam lejártakor a szerződés eszközalapjaiban lévő befektetési egységek darabszámának és az ezekhez tartozó, a lejárat napját követő első értékelési nap szerinti befektetési egység árfolyamok szorzatösszege, az esetlegesen még el nem számolt terhelésekkel csökkentve.
- A biztosítás lejáratkori szolgáltatási összegét a lejáratú összegre jogosult járadékra válthatja a biztosító a lejáratkor érvényes járadékbiztosítási feltételei szerint.
- 6.7. Az ütemezett lejáratú szolgáltatás kedvezményezettje – ha a 6.3. alatti biztosítási esemény bejelentéséhez kapcsolódóan más kedvezményezettet nem jelöltek, akkor a szerződő – legkorábban a tartam 10. biztosítási évfordulója után, tartamosított szerződés esetén, bármely évfordulót követő 60 napos időszakban a pénzalap felhalmozási befektetési egységben lévő, általa meghatározott részére ütemezett lejáratú szolgáltatásra jogosult úgy, hogy a szerződésen maradó, el nem számolt terhelésekkel csökkentett pénzalapérték, legalább az elégséges pénzalapérték szintjét eléri.
- 6.8. A szolgáltatási igény bejelentésének napja az a nap, amikor a biztosító kárrendezési egységéhez a biztosítási esemény bekövetkezését és időpontját igazoló dokumentum beérkezik.
- 6.9. **Eszközalap felfüggesztése esetén a biztosító szolgáltatására az ÁÉSZ 7.2. pontjában foglalt szabályok az irányadók.**

7. ÜGYFÉLBÓNUSZ

- 7.1. Az első 13 – díjjal fedezett – biztosítási év elteltével a szerződő egyszeri ügyfélbónuszra jogosult.

Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke a 13 év alatt fizetett legkisebb éves rendszeres biztosítási díj – a Függelékben feltüntetett – százalékában kerül meghatározásra. Az ügyfélbónuszt a biztosító a szerződés pénzalapján, felhalmozási egységenként írja jóvá az érvényben lévő rendszeres díjakra vonatkozó díjfelosztási aránynak megfelelően a lezárt 13. évet követő első értékelési napon az aktuálisan érvényes árfolyamon – fenntartási költség levonása nélkül –, ha eddig az időpontig a feltétel 7.2.–7.3. pontjaiban meghatározott szerződésmódosítások, események nem következtek be.

A szerződés pénzalapjában jóváírt ügyfélbónusz a szerződés aktuális pénzalapértékének része.

- 7.2. Ha a szerződés az 5.2. pont szerinti módosítás alapján 13 éves tartamú, a biztosító a lejáratí összeget növeli az ügyfélbónusz összegével.

- 7.3. A szerződő nem jogosult az ügyfélbónuszra, amennyiben az alábbi események bármelyike bekövetkezik a 7. pontban írt elszámolás esedékességéig:

- A biztosított halála.
- Az élethosszig tartó szerződés tartamosítása esetén, ha a szerződés tartama rövidebb, mint 13 év.
- A rendszeres díjból történő részvisszavásárlás.
- A biztosítási szerződés visszavásárlása.
- Díjfizetés szüneteltetése.
- 5 havi díjhátralék mutatkozik a szerződésen.
- Ütemezett lejáratí szolgáltatás.

8. KOCKÁZATELBÍRÁLÁS, VÁRAKOZÁSI IDŐ

- 8.1. A biztosítás szolgáltatási összegének nagyságától, a biztosított életkorától, nemétől és az egyéb kockázati körülményektől függően a biztosítási kockázat elbírálásához az ajánlaton tett nyilatkozaton túl a biztosított egészségi nyilatkozata, vagy orvosi vizsgálata, illetve egyéb orvosi iratok szükségesek.

- 8.2. Amennyiben a biztosítási szerződés **orvosi vizsgálattal** jön létre, vagy a biztosítási esemény a tartam alatt bekövetkezett baleset következménye, abban az esetben a biztosító az ajánlat aláírásának napjától számított **6 havi – az ÁÉSZ 6. pontjában részletezett – várakozási időtől eltekint.**

9. TERMÉKHEZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK

9.1. Rendszeres biztosítási díj

A díjfizetési időszak során a szerződésben megállapodott díj, amely a szerződő által választott – havi, negyedéves, féléves vagy éves – gyakorisággal fizetendő.

9.2. Kezdeti befektetési egység

Az első és második biztosítási év rendszeres díjának a kezdeti rendszeres biztosítási díjjal megegyező részéből vásárolt befektetési egységek.

9.3. Felhalmozási befektetési egység

A kezdeti egységeken túl vásárolt összes befektetési egység.

9.4. Rendkívüli biztosítás díj

A rendszeres díjon kívül, a szerződés tartama alatt fizetett és rendkívüliként megjelölt a szerződő által meghatározott módon befektetett biztosítási díj. A rendkívüli biztosítási díjat a biztosító a rendszeres díjaktól elkülönítve tartja nyilván.

9.5. Értékelési nap

Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Erre az értékelésre lehetőség szerint hetenként legalább egyszer sor kerül. Az értékelési napok gyakorisága, illetve azok elmaradása alapkezelői döntéstől függően változhat.

9.6. Tőke- és hozamgarancia

A biztosító sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal, a befektetési kockázatot a szerződő viseli.

9.7. Hozamszámítás

A biztosító a befektetési egységek árfolyamváltozásának hatását értékelési naponként átvezeti a szerződő számláján. A hozamváltozás a befektetési egységek árfolyamváltozásai révén jelentkezik.

10. KÖLTSÉGEK

10.1. A szerződés pénzalapját terhelő rendszeres költségek

10.1.1. Kezdeti kezelési költség

A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségeinek a fedezete, mely a kezdeti befektetési egységek jelen biztosítás Függelékében meghatározott elvonásával kerül érvényesítésre.

A kezdeti kezelési költség levonási periódust követően a biztosító a szerződés kezdeti befektetési egységeit automatikusan áthelyezi a felhalmozási befektetési egységekhez.

10.1.2. Fenntartási költség

A szerződés fenntartásához szükséges költségek fedezete. Díjjal arányos költség, amely a befizetett díjból a díj beérkezésének időpontjában, a biztosítási díj befektetését megelőzően kerül levonásra. A fenntartási költség mértékét a szerződés aktuális Függeléke tartalmazza.

10.1.3. A biztosítás kockázati díja

A kockázati tényezők, a szerződés tartama, valamint az alap- és kiegészítő biztosítások különös feltételei alapján vállalt szolgáltatások ellenértéke, amelyet a biztosító minden hónap 1-jén von le a pénzalapból, a rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek terhére.

10.1.4. Adminisztrációs költség

Az aktuális függeléken feltüntetett, díjjal nem arányos költség, mely egy fix részből illetve a díjfizetés gyakoriságától és módjától függő részből tevődik össze. Az adminisztrációs költség a pénzalapból minden hónap első napján, a rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek csökkentésével kerül levonásra. Összegét folyamatos díjfizetés esetén a biztosító minden év június 1-jei hatállyal megemelheti. Az emelés alapja a meghirdetését megelőző naptári évre vonatkoztatott éves fogyasztói árindex, amelytől a biztosító 10 százalékponttal eltérhet. Az adminisztrációs költség emelésének hatályával egybeeső, illetve az azt követő biztosítási évfordulótól a szerződő az emelt adminisztrációs költség figyelembevételével meghatározott folyamatos díjat köteles fizetni.

Az adminisztrációs költség aktuális összegéről a biztosító a szerződőt az ajánlat felvételekor az adott biztosítás

Függelékében, illetve azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja.

10.1.5. Befektetési költség

A biztosító befektetési költségeinek fedezete, amely a pénzalapból minden hónap utolsó napján kerül levonásra. Befektetési költséget a biztosító csak a felhalmozási befektetési egységekre számít fel. Az elkülönítetten nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek befektetési költségeit az adott felhalmozási egységek csökkentésével vonja le a biztosító. A befektetési költség mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek aktuális Függeléke tartalmazza.

10.1.6. Kötvényesítési költség

Amennyiben a szerződés az ÁESZ 23.4. pontja (30 napon belüli felmondás) alapján szűnik meg, a pénzalap aktuális értékéből levonásra kerül a kötvényesítési költség. A kötvényesítési költség mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek Függeléke tartalmazza.

10.1.7. Visszavásárlási költség

A szerződés visszavásárlása esetén felmerülő költség, mely megegyezik a minimális pénzalappal, és a visszavásárlási érték kifizetésekor az aktuális pénzalap értékéből kerül levonásra.

10.1.8. Kezdeti befektetési egységek visszavásárlási költsége

A kezdeti egységek aktuális értékének és a Függelékben található táblázatban feltüntetett, a biztosítás tartamától, illetve a szerződésből eltelt évek alapján meghatározott arányszám szorzata.

10.1.9. Részvisszavásárlási költség

A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részvisszavásárlása esetén felmerülő költség, melynek mértékét az alapbiztosítás különös feltételeinek Függeléke tartalmazza.

10.2. El nem számolt terhelés

Amennyiben a biztosító megfelelő fedezet hiányában nem tudja levonni a szerződés költségeit a költség feltétel szerinti esedékességi időpontjában, úgy a még el nem számolt terheléseket nyilván tartja és az esedékes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le.

10.3. El nem számolt terhelések érvényesítése

Amennyiben a pénzalapon megfelelő fedezet áll rendelkezésre vagy kifizetés történik, a biztosító követelését a pénzalapból vagy a kifizetés előtt álló összegből levonással érvényesíti.

11. A PÉNZALAP MŰKÖDÉSE

11.1. Jelen biztosításnál a beérkező díjak befektetése, költségek levonása, hozamok jóváírása egyebekben az ÁESZ-ben leírtak szerint történik.

12. RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJ BEFEKTETÉSE, DÍJFELOSZTÁS

12.1. A szerződő a biztosítás megkötésekor meghatározza, hogy a rendszeres biztosítási díjat milyen arányban kívánja a biztosító által felajánlott egyes eszközalapok befektetési egységeinek a vásárlására fordítani.

12.2. A szerződő írásban illetve a biztosító által erre a célra rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornák bármelyikén a biztosítási tartam során kérheti a jövőben befizetendő rendszeres biztosítási díjainak az ajánlaton

feltüntetett arányoktól eltérő befektetését. A rendszeres díjak befektetési összetételének megváltoztatása nem befolyásolja a módosítás előtt már a pénzalapban lévő összeg befektetését, azonban mindaddig érvényben marad, amíg újabb változtatási igény nem érkezik a biztosítóhoz.

13. RENDKÍVÜLI DÍJ BEFEKTETÉSE

13.1. Amennyiben az addig esedékes rendszeres díjakat a szerződő befizette – szerződése díjrendezett –, akkor lehetősége van a szerződésre a rendszeres díjon túl rendkívüli díjat is fizetni.

13.2. A szerződésre rendkívüli biztosítási díjként fizetett díj számára a rendszeres díjak befektetéséhez aktuálisan elérhető eszközalapok mindegyike választható. Az aktuálisan elérhető eszközalapokat a Függelék tartalmazza.

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

13.4. Rendkívüli biztosítási díj befizetésekor a szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díj aktuális befektetési összetételétől eltérő díjfelosztást is megadni, ezen rendelkezés hiányában a biztosító a rendszeres díjakra megadott aktuális befektetési összetétel szerint fekteti be a rendkívüli díjat is. A rendkívüli biztosítási díjak rendszeres díjtól eltérő befektetési összetételben történő befektetését a szerződő írásban, illetve a biztosító által rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornákon keresztül kezdeményezheti.

13.5. 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.

14. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK ÁTCSOPORTOSÍTÁSA

14.1. A szerződő a biztosító által rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornák bármelyikén kezdeményezheti a rendszeres illetve a rendkívüli biztosítási díjakból származó befektetéseinek átcsoportosítását egy általa kívánt másik, aktuálisan választható befektetési összetételbe. A befektetések átcsoportosítása csak a múltbeli befizetéseket érinti, nincs hatással a jövőben érkező rendszeres és rendkívüli díjak befektetésére. A befektetési egységek átcsoportosítása egy eladás és vétel ügyletpárként valósul meg. A biztosító a megfelelő szervezeti egységéhez való beérkezés után azonosítja és bejegyzi a változtatási igényt, az ezt követő értékelési napra kezdeményezi az ügyfél által igényelt befektetési egységek eladását a megjelölt eszközalapokból. Az eladás elszámolását követő értékelési napra kezdeményezi a biztosító az ügyfél által igényelt cél eszközalapban befektetési egységek vételét. Az eladási és vételi ügylet esetében alkalmazott értékelési árfolyamok és elszámolási határidők bemutatását a „Tájékoztató a befektetési egységek eladásának/vételének átfutási idejéről” dokumentum tartalmazza. A befektetési egységek eladásának és vételének átfutási ideje az eszközalapok mögött álló befektetési alapok elszámolási szabályainak függvényében különbözőek lehetnek. A szerződő által kezdeményezett befektetési egység-átcsoportosítás esetén, az új befektetési összetétel hatályba lépésekor a pénzalapból befektetési egység-átcsoportosítási költség kerül levonásra. Ennek érvényes mértékét a Függelékben és módosításaiban található aktuális költséglista tartalmazza. Amennyiben a biztosítóhoz egy értékelési napra vonatkozóan több, ellentmondó befektetési egység-átcsoportosítási nyilatkozat érkezik be, akkor a biztosító a befektetési egységek átcsoportosítását nem hajtja végre.

14.2. A rendszeres és rendkívüli díjból vásárolt, a díj típusa szerint elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységek átcsoportosítását a szerződőnek külön-külön kell igényelnie, az átcsoportosítás költségét az egyes elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységekből külön-külön vonja le a biztosító.

14.3. Az elkülönítetten nyilvántartott befektetési egységek között befektetési egység-átcsoportosításra nincs lehetőség.

15. DÍJFIZETÉS, DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉS

15.1. Jelen szerződés folyamatos díjfizetéssel köthető, díjfizetése, nyilvántartása és szolgáltatása forintban illetve a mindenkori magyar hivatalos fizetőeszközben történik.

15.2. Díjfizetés módja lehet csekkes vagy csoportos beszedési megbízás vagy egyedi utalás. A díjfizetés gyakorisága lehet havi, negyedéves, féléves, éves.

15.3. A díjrendezett szerződés esetén a szerződő a 3. biztosítási évfordulót követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A biztosító az igénynek az erre megjelölt szervezeti egységéhez való beérkezését követően bejegyzi azt és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneteltetés végéig. A díjfizetés szüneteltetése legfeljebb 12 hónapig lehetséges. A szüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés között legalább 12 hónapnak el kell telnie.

16. ÉRTÉKKÖVETÉS

Értékkövetés tekintetében az ÁÉSZ 13. pontja érvényes, azonban a ÁÉSZ 13.4.1. pontjában foglaltakon túl a szerződőnek lehetősége van a felajánlott index mértékétől nagyobb mértékben emelni a gyakoriság szerinti díjat. A felajánlottnál nagyobb mértékű díjemelési igénylése esetén az alap és kiegészítő biztosítások biztosítási összegei és a fizetett díjjal nem arányos költségek a biztosító által felajánlott index mértékével emelkednek.

17. DÍJNÖVELÉSI OPCIO ÉS DÍJCSÖKKENTÉS

17.1. 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 azok biztosítási összegeinek változtatása nélkül – kizárólag a biztosítás pénzalapjának aktuális értékét növelje.

17.2. A szerződő a biztosítási szerződés 5. évfordulóját követően – legkésőbb a biztosítási szerződés következő évfordulója előtt 30 nappal – írásban kezdeményezheti a szerződés díjának csökkentését. Díjcsökkentés a következő biztosítási évtől kezdődően, a korábbi időszakra előírt rendszeres díjak befizetése után kérhető, a rendszeres biztosítási díjra.

A díjcsökkentést a kiegészítő biztosítások megszüntetése után lehet kérni. Leadott kiegészítő biztosítások esetén az alapbiztosítás díja legfeljebb a díjnövelési opció mértékével csökkenthető.

A rendszeres biztosítási díj azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a biztosító által elvárt mindenkori minimális díjnál.

18. BEFEKTETÉSI EGYSÉGEK BIZTOSÍTÓ ÁLTAL INDÍTOTT RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁSA

18.1. Amennyiben a szerződés a rendszeres díjak tekintetében 5 havi elmaradásban van és a rendkívüli díjak nyilvántartására szolgáló pénzalapon legalább a díjhátralék 110%-ának megfelelő befektetési egység van nyilvántartva, úgy a biztosító ezen befektetési egységekre költségmentes részvisszavásárlást végez (arányosan az összes eszközalapból) a díjhátralék 110%-ának megfelelő értékben, majd a rendszeres díjakra érvényes fenntartási költség levonását követően rendszeres díjként fekteti be.

18.2. A 18.1. szerinti befektetési egységek eladása az azt követő első értékelési napi árfolyamon kerül elszámolásra, amikor a biztosítás 5 havi díjhátralékos lett.

A rendkívüli díjból származó befektetési egységek eladásából származó összeget a rendszeres díjas pénzalapba az aktuális díjfelosztás szerint fekteti be a biztosító az azt követő értékelési napra érvényes árfolyammal és a mindenkori hatályos Függelékben meghatározott költség levonásával, amely napon az összeg a biztosító számlájára megérkezett.

18.3. A Biztosító csak a féléves és éves díjfizetési gyakoriságú szerződések esetében kezdeményezi a részvisszavásárlást.

19. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

Jelen alpbiztosításra kötvénykölcson nem igényelhető.

20. VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZVISSZAVÁSÁRLÁS

20.1. A szerződés második évfordulóját követően – amennyiben az első két éves díj befizetésre került – a szerződő a biztosítóhoz eljuttatott írásbeli nyilatkozattal kérheti a szerződése visszavásárlását. A szerződő részvisszavásárlásra, illetve visszavásárlásra vonatkozó igénye egyértelmű írásbeli nyilatkozatával és a biztosítási kötvény beküldésével jelenthető be.

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

20.2. A szerződés visszavásárlási értékének kifizetését követően a szerződés maradékjogok nélkül megszűnik. A szerződés **visszavásárlási értéke** – a visszavásárlás bejelentésének a biztosítóhoz való beérkezési időpontjára vonatkozó – az **aktuális pénzalap érték és a visszavásárlási költség különbözete**.

20.3. A szerződés harmadik évfordulóját követően a rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek terhére a szerződőnek lehetősége van részvisszavásárlást kezdeményeznie. Ha a részvisszavásárlás után a pénzalapban maradó (el nem számolt terhelésekkel csökkentett) érték nem érne el a pénzalap elégséges értékét, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.

20.4. A rendszeres biztosítási díjból képzett felhalmozási egységek részvisszavásárlása esetén a biztosító részvisszavásárlási költséget számít fel. A részvisszavásárlási költség aktuális összegéről a biztosító az ajánlat felvételekor az alapbiztosítás Függelékében, majd azt követően évente, legkésőbb 60 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban tájékoztatja a szerződőt. A költséget a biztosító minden év június 1-jei hatállyal, az akkor érvényes – a biztosító által ajánlott – index mértékével megemeli.

- 20.5. A rendszeres biztosítási díjjal rendezett és ezen felül fizetett rendkívüli díjból származó felhalmozási egységek a díj befektetését követően bármikor – külön visszavásárlási költség felszámítása nélkül – részvisszavásárolhatóak, azonban a pénzalapban maradó (el nem számolt terhelésekkel csökkentett) érték nem lehet kevesebb, mint a pénzalap elégséges értéke. Amennyiben a pénzalapban maradó érték az elégséges érték szintje alá csökkenne, akkor a biztosító a visszavásárlás szabályai szerint jár el.
- 20.6. Visszavásárlás illetve részvisszavásárlás esetén a befektetési egységek aktuális értékén a biztosítás visszavásárlására/ részvisszavásárlására vonatkozó, maradéktalanul és egyértelműen kitöltött szerződői nyilatkozatnak és a biztosítási kötvénynek a biztosító illetékes szervezeti egységéhez való beérkezésének időpontjában meglévő

befektetési egységeknek a következő értékelés napi árfolyamon számított értékét értjük.

- 20.7. A visszavásárlási/részvisszavásárlási igény teljesítése legkésőbb az összes szükséges okmány beérkezését követő 30. napon esedékes, **kivéve az ÁESZ 9.5. és 17.2 pontjában foglalt eseteket, amikor a biztosító az ott leírt szabályok szerint jár el.**

21. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK, TECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐK

Jelen alapbiztosításhoz – a biztosító kockázatvállalása szerint meghatározott – kiegészítő biztosítások köthetők.