

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szabályzatának és Függelékének módosulása

TR03

Érvényes: 2017. április 1-jei és az azt követő technikai kezdetű szerződésekre

A szabályzat I. fejezetének I.4.3 pontja a következő szöveggel érvényes:

I.4.3 Vagyonkezelési költség

Hagyományos életbiztosítási szerződések esetében a megtakarítási és rendkívüli számlákon lévő tőkéből képzett befektetési tartalék kezeléséért felszámított, és a többlethozamba (II.1.4 pont) beépített, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés esetében az eszközalap kezeléséért felszámított, és az eszközalap árfolyamába beépített éves költség.

Vagyonkezelési költség mindazon költség, amely a befizetett díjak befektetésével, a befektetések kezelésével kapcsolatban a biztosítón kívül álló feleknél (pl. Alapkezelő, Forgalmazó stb.) merül fel.

A vagyonkezelési költség mértékét nem a biztosító határozza meg, és azokat a befektetésre kerülő díjrészből nem a biztosító vonja le. A vagyonkezelési költség a befektetett vagyon arányában felszámított költség.

A vagyonkezelési költség szerződés-kötés kori éves mértékét a Függelék tartalmazza, és mivel annak mértékét a biztosítón kívül álló vagyonkezelő határozza meg, annak esetleges módosulásáról a biztosító a szerződőket a honlapján folyamatosan, valamint az éves értesítőben évfordulókor írásban tájékoztatja.

A szabályzat I. fejezetének I.4.5.2, I.18.1 és I.18.5.1 pontjai a következő szöveggel érvényesek:

I.4.5.2 Rész-visszavásárlási költség

A biztosítási **díjjal nem arányos költség.** A rész-visszavásárlási költség az a költség, amelyet a biztosító a biztosítási szerződés rész-visszavásárlása esetén az Ügyfélérték számláról és az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli számláról levon.

A rész-visszavásárlási költség mértékét a Függelék tartalmazza.

I.18.1 Teljes, illetve rész-visszavásárlási igény bejelentésére a biztosító erre szolgáló nyomtatványán, a szerződő által az ott feltett valamennyi kérdés maradéktalan és egyértelmű megválaszolásával, a nyilatkozat aláírásával, valamint – teljes visszavásárlás esetén – a biztosítási kötvény benyújtásával van lehetőség.

I.18.5.1 Folyamatos díjfizetés esetén a szerződés első évfordulóját követően – amennyiben az első éves díj befizetésre került –, illetve egyszeri díjfizetés esetén a biztosítás teljes díjának befizetése után a biztosítási tartam 2. hónapjától a szerződőnek lehetősége van írásbeli nyilatkozattal rész-visszavásárlást kezdeményezni az Ügyfélérték számla terhére, továbbá a szerződéskötést követően azonnal az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére.

Rész-visszavásárlás esetén a biztosító a Függelékben meghatározott Rész-visszavásárlási költséget az Ügyfélérték számláról, illetve az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számláról levonja attól függően vonja le, hogy a szerződő a rész-visszavásárlást melyik számláról kezdeményezte.

Az Ügyfélérték számla, illetve Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla rész-visszavásárlásokkal csökkentett minimális értéke nem lehet kevesebb a Függelékben meghatározott értéknél.

A szabályzat II. fejezetének II.1.5 pontja a következő szöveggel érvényes:

II.1. Többlethozam jóváírása

A biztosító a vagyonkezelési költség (I.4.3 pont) levonását követően a nettó többlethozam 100%-át a biztosító a portfóliójában érvényben lévő szerződések között felosztja, és az így képződött hozamot napi szinten jóváírja.

A szabályzat III.7 pontja a következő szöveggel érvényes:

III.7 RÉSZ-VISSZAVÁSÁRLÁS

Jelen alapbiztosítás esetében rész-visszavásárlás az Ügyfélérték számla és az Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla terhére igényelhető.

A szabályzat III. fejezete az alábbi pontokkal bővült:

III.11 ÜGYFÉLBÓNUSZ

- III.11.1 A Függelékben meghatározott minimális vagy annál magasabb tartamú és díjú (teljes biztosítási díj), érvényes (életben lévő) biztosítási szerződés lejáratakor, a lejáratú szolgáltatás részeként, kerül kifizetésre.
- Az egyszeri ügyfélbónusz mértéke egyenlő a biztosítási tartam során befizetett legalacsonyabb havi – havi díjfizetési gyakoriságtól eltérő díjfizetés esetén a legalacsonyabb egy hónapra eső – teljes díj 12-szeresének nagyságával.
- III.11.2 Az ügyfélbónusz nem kerül jóváírásra, ha az alábbi körülmények vagy események bármelyike bekövetkezik az ügyfélbónusz elszámolásának esedékességéig (III.11.1 pont):
- díjnemfizetés miatti megszűnés,
 - megtakarítás szüneteltetése,
 - díjmentesítés,
 - a biztosítási szerződés visszavásárlása,
 - az III.5.1.1 pont szerinti biztosítási esemény.
- III.11.3 A Szerződéskötési, illetve Adminisztrációs költség az I.4.2, illetve I.4.4.1 pontokban meghatározott költségek fedezetén túlmenően az ügyfélbónusz jóváírásának alapját is biztosítja.

A szabályzat Függelékének I.4.3 pontja a következő szöveggel érvényes:

- I.4.3 Rész-visszavásárlási költség: 2.500 Ft
- A részvisszavásárlásokkal csökkentett Ügyfélérték számla minimális értéke: 50.000 Ft
- A részvisszavásárlásokkal csökkentett Azonnali hozzáférést biztosító rendkívüli megtakarítási számla minimális értéke: 0 Ft.

A szabályzat Függeléke az alábbi ponttal bővült:

I.4 Ügyfélbónusz

Az ügyfélbónusz jóváírásának szerződési feltételei:

- a biztosítási szerződés tartama legalább 15 év
- a biztosítási szerződés teljes havi díja legalább 15.000 Ft, vagy annak gyakoriság szerinti többszöröse