

Hatályos: 2014. 07. 01-jétől

## Az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. ERSTE LOJALITÁS Program Befektetési Egységekhez Kötött Életbiztosításának Különös Feltételei

Jelen feltételek (jelzőszám: SV/04/2011/1) az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) SV/00/2000/1 jelű Általános Életbiztosítási Szabályzatával (továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, **mint alapbiztosításra érvényesek** a Biztosító és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre. A jelen Különös Feltételek (a továbbiakban: KF) és az ÁÉSZ feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzíteteket kell alkalmazni.

### I. Alapfogalmak

- 1. Bázisszerződés:** a jelen feltételekkel megkötött rendszeres (ÁÉSZ 22.2. pont) díjfizetésű szerződésnek a kapcsolódó alszerződésektől független, pénzügyileg külön kezelt része.
- 2. Alszerződés:** a jelen feltételekkel megkötött szerződésre teljesített és rendkívüli díjfizetéshez tartozó, a díjfizetés jóváírásának napjával létrejövő, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem.
- 3. (Aktuális) szerződéses összeg:** valamely időpontban
  - 3.1. a bázisszerződés (1. pont) vonatkozásában megegyezik:
    - az adott időpontig esedékessé vált díjnak (ÁÉSZ 84. pont) és
    - az aktuálisan érvényes díj alapján számolt, a biztosítás lejáratáig (ÁÉSZ 34. és KF. 32. 1 pont) még esedékes díjak (teljes díjmentes biztosítás esetében nullának tekintendő) összegével;
  - 3.2. az egyes alszerződések (2. pont) vonatkozásában megegyezik az alszerződést létrehozó rendkívüli díjjal.
- 4. (Aktuális) teljes szerződéses összeg:** valamely időpontban megegyezik a bázisszerződéshez és a kapcsolódó alszerződésekhez tartozó aktuális szerződéses összegük (3. pont) összegével.
- 5. (Aktuális) haláleseti szolgáltatási szorzó:** a garantált haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összegének százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződésváltoztatások által módosuló érték. Mértéke – az ajánlat aláírásakor ellenkező értelmű szabályozás hiányában - minimum 1%, maximum a biztosított életkorától és a szerződés választott kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék.
- 6. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatási szorzó:** a garantált baleseti haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összegének százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződésváltoztatások által módosuló érték. Mértéke – az ajánlat aláírásakor ellenkező értelmű szabályozás hiányában maximum a biztosított életkorától és a szerződés választott

kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék. Az Aktuális haláleseti szolgáltatási szorzó és az Aktuális baleseti haláleseti szorzó összege nem lehet kisebb, mint 10%.

- 7. (Aktuális) garantált haláleseti biztosítási összeg:** a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített és az elfogadott indexeknek megfelelően megemelt vagy a szerződő külön kérésére módosított összeg.
- 8. (Aktuális) garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg:** a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített és az elfogadott indexeknek megfelelően megemelt vagy a szerződő külön kérésére módosított összeg.
- 9. Befektetési egység:** valamely eszközalapon (ÁÉSZ 29. pont) való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyont mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.
- 10. Árfolyam:** az egyes eszközalapok eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az aktuális árfolyamon történik az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása.
- 11. Értékelési nap:** minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama a Biztosító által megállapításra kerül. Az értékelésre minden munkanapon sor kerül. Ez alól kivételt képeznek azok a napok, amelyeken a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak.
- 12. A befektetési egységek (aktuális) értéke:** adott időpontban megegyezik a Biztosító által az adott napra vonatkozóan – eszközalaponként – megállapított értékkel.
- 13. A szerződő számlája:** a biztosítási szerződéshez (bázis- és alszerződés(ek) együtteséhez) tartozó részletes pénz- és eszközforgalmi nyilvántartás, amely – többek között – a befektetési egységek eszközalaponként aktuálisan rendelkezésre álló számát is tartalmazza.

- 14. (Aktuális) tőkeösszeg:** valamely időpontban megegyezik a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek akkor aktuális összesített értékével.
- 15. Minimális tőkeösszeg:** az aktuális kondíciós listában meghatározott összeg.
- 16. (Aktuális) haláleseti szolgáltatás:** az ajánlat aláírásakor választott biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi értékek összege:
- az adott időpontban aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg (7. pont);
  - az adott időpontban aktuális tőkeösszeg (14. pont).
- 17. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatás:**
- 17.1. Az ajánlat aláírásakor választott biztosítási tartam alatt: az adott időpontban aktuális haláleseti szolgáltatás és az aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg.
- 17.2. A tartamhosszabbítás ideje alatt: az aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg és az aktuális tőkeösszeg.
- 18. Tartamhosszabbítási opció:** az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartamnak a szerződés lejáratát követő meghosszabbítási lehetősége bármely egész évvel. Az opció igénybevétele a meghosszabbított tartam lejáratát megelőző egy hónapon belül újra lehetőség nyílik, legfeljebb azonban a biztosított 75. életévének betöltéséig. A biztosítottat a tartammódosítás elfogadásáról a szerződő köteleessége tájékoztatni.
- 19. Tartamrövidítési lehetőség:** az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartamnak rövidítési lehetősége bármely egész évvel. A rövidített tartam sem lehet kevesebb, mint 10 év. Az erre vonatkozó nyilatkozatot legkésőbb 60 nappal a nyilatkozatban meghatározott tartam vége előtt el kell juttatnia a szerződőnek a Biztosítóhoz. A tartammódosítási igényt a Biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A biztosítottat a tartammódosítás elfogadásáról a szerződő köteleessége tájékoztatni.
- 20. Nem nevesített eseti díj:** az esedékes díjon felül fizetett díj, mely a bázisszerződésre kerül jóváírásra és befektetésre.
- 21. Rendkívüli díj (nevesített eseti díj):** olyan díj, mely külön alszerződésre kerül jóváírásra és befektetésre, az esedékes díjfizetést nem pótolja.
- 22. Díjjóváírás:** a befizetett díj beazonosítása adott szerződésre. A beazonosításra a befizetést követő két munkanapon belül, de legfeljebb 15 napon belül kerül sor.
- 23. Hűségyszorzó:** az ajánlat aláírásakor a szerződő által választott, a tartam alatt nem változtatható szorzószám, amely megmutatja, hogy a rendszeres illetve nem nevesített eseti díjak befektetésre kerülő részét milyen arányban fedtesse a Biztosító a hűségbázisba (24. pont). A hűségyszorzó lehetséges mértékeit az aktuális kondíciós lista tartalmazza.
- 24. Hűségbázis:** a szerződés normál tartalékának része, amely a gyakoriság szerinti díj beérkezésekor a gyakoriság szerinti díj befektetésre kerülő ré-

szének hűségyszorzóval szorzott összegével nő. A hűségbázis az alapja a hűségbónusz (28. pont) jóváírásának.

**25. Befektetési tartalék:** a gyakoriság szerinti díjak és a nem nevesített eseti díjak befektetésre kerülő részének azon összege, amely a befektetésekor nem kerül a hűségbázisba.

**26. Normál tartalék:** a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és befektetési tartalék összege.

**27. Hűségartalék:** a szerződés aktuális tőkeösszegének, normál tartalékon felüli, elkülönítetten nyilvántartott része. A hűségartalék minden évben a hűségbónuszokkal növekszik, amennyiben erre a szerződés jogosult.

**28. Hűségbónusz:** a hűségbónusz az az összeg, amely a nem biztosítási esemény miatt megszűnt, illetve az eseti vagy rendszeres pénzkivonásban adott évben érintett szerződések visszatartott hűségartalékainak és hűségbázisainak felosztásával a szerződés hűségartalékát növeli.

**29. Fix bónusz:** a szerződés tartama alatt meghatározott évfordulók elérését követően jóváírt pénzösszegek (X. pont).

## II. A biztosítási szerződés biztosítottjára vonatkozó előírások

**30. Biztosított:** az a természetes személy, akihez kötődő biztosítási eseményre a szerződés létrejön. A biztosított belépési életkora a szerződés technikai kezdetekor nem haladhatja meg a 65 évet. A biztosított kilépési életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratok folyamatos díjfizetésű szerződések esetén nem haladhatja meg a 75 évet, kivéve, ha a választott kezdeti biztosítási tartam élethosszig szól.

30.1. Jelen biztosítás egy biztosítotttra köthető.

## III. A biztosítási szerződés formai sajátosságai

### A biztosítási szerződés létrejötte

**31. Jelen biztosítás, mint alapbiztosítás mellé - a Biztosító hatályos rendelkezései szerint – technikai kiegészítők vagy kiegészítő biztosítások köthetők.**

### A biztosítás hatálybalépése, a kockázatviselés kezdete, egyéb időtényezői

**32. A biztosítási szerződésnek (az ÁÉSZ 33-39. pontját kiegészítő) időtényezői:**

32.1. A biztosítási szerződés lejárat: a választott vagy a tartamhosszabbítással tartamrövidítéssel módosított tartam végét követő nap 0 óra.

32.2. A biztosítás tartama:

- legalább 10 év, legfeljebb 25 év, vagy
- élethosszig szóló lehet. Ebben az esetben a biztosítás számított tartama a 100 éves életkornak és a biztosítottnak a szerződés technikai kezdetekor érvényes életkorának a különbségével egyezik meg. Élethosszig szóló biztosítások esetén a szerződő a 14. évfordulót követően kérheti a biztosítás határozott – egész években kifejezett - tartamúra módosítását. Az erre vonatkozó nyilatkozatot legkésőbb 60 nappal a nyilatkozatban meghatározott lejárat évforduló előtt el kell juttatnia a szerződőnek a

Biztosítóhoz. A tartammódosítási igényt a Biztosító annak beérkezésétől számított 15 napon belül indoklás nélkül elutasíthatja. A biztosítót a tartammódosítás elfogadásáról a szerződő kötelessége tájékoztatni. A határozott tartamú szerződés nem állítható vissza határozatlan tartamúvá.

#### **A biztosítás megszűnése (ÁÉSZ 48. pontja kiegészül a következők szerint)**

**33.** Az ÁÉSZ 48. pontjában foglaltakon túl a biztosítási szerződés maradékjogok és kifizetés nélkül megszűnik akkor is, ha a bázisszerződés normál tartaléka a minimális tőkeösszegre vagy az alá csökken, annak a hónapnak az utolsó napján, amelyikben ez bekövetkezik.

Az alapt biztosítás, illetve a kiegészítő biztosítások, valamint a technikai kiegészítők, és az alszerződés(ek) egyidejűleg megszűnnek a bázisszerződés megszűnésével.

**34.** Ha a biztosítási szerződésre benyújtott visszavásárlási igény kizárólag alszerződés visszavásárlására szól, akkor az a bázisszerződés megszűnését nem, kizárólag az érintett alszerződés megszűnését vonja maga után, a szerződés technikai kiegészítői, illetve kiegészítő biztosításai nem szűnnek meg.

#### **IV. Biztosítási esemény; a Biztosító szolgáltatása**

**35.** Biztosítási esemény:

35.1. a biztosítottnak a Biztosító kockázatviselése (ÁÉSZ 46-47. és KF. 32. 2 pont) alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy

35.2. a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor (ÁÉSZ 34. és KF. 32. 1. pont).

**36.** A 35. pontbeli biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatása – az ÁÉSZ V. fejezetében írottak, illetve a KF vonatkozó pontjai (szükséges igazolások, határidők, díjtartozások, kizárt kockázatok, mentesülések) figyelembevételével – a következők szerint történik:

36.1. a biztosítottnak a szerződés – az ajánlatban megjelölt illetve a közös megegyezéssel rövidített biztosítási tartama alatt bekövetkező halála esetén az aktuális haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre;

36.2. a biztosítottnak a szerződés – az ajánlatban megjelölt illetve a közös megegyezéssel rövidített biztosítási tartama alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az aktuális baleseti haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre;

36.3. a biztosítottnak a tartamhosszabbítás alatt bekövetkező halála esetén az aktuális tőkeösszeg kerül kifizetésre;

36.4. a biztosítottnak a tartamhosszabbítás alatti balesetből eredő halála esetén az aktuális baleseti haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre.

36.5. a biztosított lejáratkori életben léte esetén a lejáratkor aktuális tőkeösszeg kerül kifizetésre.

#### **V. A biztosítási díj**

##### **Bázisszerződés**

**37.** A biztosítás csak rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) lehet.

**38.** A Biztosítónak jogában áll a rendszeres illetve

eseti díjak minimális mértékének meghatározása, illetve e minimális értékek változtatása a kondíciós lista módosításával.

**39.** Az esedékes, valamint a nevesített és a nem nevesített eseti díjat, illetve díjrészletet a Biztosító a díj beazonosítása napján írja jóvá a szerződő számláján. A Biztosító a szerződő számlájának növekményét legkésőbb a díj jóváírását követő értékelési napon fekteti be. A szerződés létrejöttét megelőzően befizetett díj esetén a díj befektetésének legkorábbi időpontja a szerződés létrejöttének időpontja.

**40.** Az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők díja a szerződés lejáratáig, a biztosított halála esetén pedig annak a biztosítási, illetve részletfizetési időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett, kivéve, ha a biztosításra a díjfizetési kötelezettség korábban már megszűnt. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben az alap- és kiegészítő biztosítások, illetve technikai kiegészítők díja a megszűnés napjáig jár.

**41.** Díjnövelés: a szerződőnek lehetősége van a rendszeres biztosítási díjat emelni úgy, hogy az emeléssel - a biztosítási összegek változtatása nélkül - kizárólag a biztosítás megtakarításra szánt összegét növelje.

**42.** Díjnövelésre a kezdeti költséglevonás időszaka alatt a Biztosító hozzájárulásával, ennek letelte után korlátozás nélkül lehetőség van. Díjnövelés után a hűségsszorzó változatlan mértékű, a teljes, emelt díj tekintetében alkalmazandó.

**43.** Díjcsökkentés: a szerződőnek a Biztosító hozzájárulásával lehetősége van a kezdeti költséglevonás időszakát követően a gyakoriság szerinti díjat legfeljebb a mindenkori minimáldíj szintjére csökkenteni, amennyiben a szerződés díjrendezett. Díjcsökkentés után a hűségsszorzó változatlan mértékű, a csökkentett díj tekintetében alkalmazandó.

**44.** Nem nevesített, de beazonosítható és érvényes biztosítási szerződésre történő eseti díj befizetésekor és annak Biztosító általi elfogadása esetén, a Biztosító az adott díjat a beazonosított szerződés bázis-szerződésén írja jóvá a bázisszerződésre érvényes díjfelosztás és befektetési szabályok szerint, a választott hűségsszorzó figyelembe vételével. Legkésőbb a jóváírást követő első értékelési napon a szerződő számlájának növekménye befektetésre kerül. A befektetésre került összegből a rendszeres díjfizetésben történt elmaradás esetén a rendszeres díj(ak) vagy díjrészlet(ek) összege(i) betudásra kerül(nek).

##### **Alszerződés**

**45.** A díjfizetéssel érvényben lévő rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) vagy díjmentesített szerződésre a szerződőnek lehetősége van rendkívüli díjfizetést teljesítenie, amennyiben annak mértéke eléri az adott szerződésre érvényes kondíciós listában megadott minimális összeget.

**46.** A rendkívüli díj átutalással fizethető be. A szerződőnek írásban kell közölnie a Biztosítóval rendkívüli díjfizetésre irányuló szándékát, az ily módon befizetni kívánt összeg és díjfelosztás megjelölésével. A Biztosító írásbeli nyilatkozatnak tekinti továbbá,

ha az átutalási megbízás közlemény rovatában a „rendkívüli díj” megjegyzés és a kötvényszám beazonosításra alkalmas, egyértelmű módon szerepel. A szerződő számlájának növekményét a Biztosító önálló alszerződésenként (2. pont) írja jóvá a díj beazonosításának napján a szerződő számláján, legkésőbb a jóváírást követő első értékelési napon befekteti. A létrejövő alszerződés technikai kezdete az azt létrehozó rendkívüli díj szerinti díj-jóváírásának napja, mely nap nem lehet korábbi, mint a bázisszerződés technikai kezdete, lejárata mindig megegyezik a bázisszerződés lejáratával. A befektetést a Biztosító a szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a bázis-szerződésre egyébként érvényes aktuális díj-felosztás és befektetési szabályok szerint hajtja végre, de hűségbázist ebből nem képez.

47. A rendkívüli díjfizetés a szerződőt a rendszeres díjak fizetési kötelezettsége alól nem mentesíti, rendkívüli díj rendszeres díjként, illetve díjrészletként nem tudható be, a biztosítási összeget nem növeli. Díjhiányos szerződés esetében a Biztosítónak jogában áll, mindig először az időrendben legelőbb létrejött élő alszerződés aktuális tőkeértékének terhére, a bázisszerződésre díjat rendszeres díjként, illetve díjrészletként az aktuális díjrendeztettség mértékéig átkönyvelni.

#### **Indexálás (az ÁESZ 85-93. pontja kiegészül a KF Indexálásra vonatkozó pontjaival)**

48. A biztosítási díj reálértékének megőrzése érdekében a biztosítási szerződések éves díja az aktuális index arányában emelkedhet meg. A garantált haláleseti és garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg a díj emelkedéséből származó szerződéses összegdíj növekmény és az aktuális haláleseti és az aktuális baleseti haláleseti szolgáltatási szorzók által meghatározott összeggel emelkedhet meg. Teljesen díjmentesített biztosítás - díjfizetés hiányában - nem indexálható.
49. A szerződőnek a biztosítási évfordulón lehetősége van a felajánlott indexnél nagyobb mértékben emelni az alapbiztosításra fizetett gyakoriság szerinti díjat, ebben az esetben az alap és kiegészítő biztosítások biztosítási összegei csak a felajánlott index mértékével emelkednek.
50. A biztosítási szolgáltatásra, illetve díjfizetésre vonatkozó aktuális index - adott szerződési körre - a biztosítás évfordulójától a következő biztosítási évfordulóját megelőző napig érvényes.

#### **Fizetési késedelem**

51. Jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén az ÁESZ 48.4. pontja úgy módosul, hogy a Biztosító a díjfizetés nélkül ténylegesen eltelt időszak alatt - esedékességük szerint - a költségeket és a kockázati díjakat a szerződő számláján nyilvántartott aktuális tőkeösszeg terhére levonja, illetve az alszerződésekről az elmaradt díjaknak megfelelő összeget átkönyveli. Amennyiben a normál tartalék a minimális tőkeösszegre vagy az alá csökken, úgy a biztosítási szerződés a 33. pontban foglaltak szerint megszűnik.

## **VI. A szerződő számlájának alakulása**

### *Kockázati díjlevonás*

52. (Aktuális) haláleseti kockázati díj: az aktuális ga-

rantált haláleseti biztosítási összeghez tartozó egyhavi kockázatviselés díja – a biztosított aktuális életkora valamint a Biztosító kockázat-elbírálásának esetleges módosító tényezői alapján – a szerződés megkötésekor érvényes díjszabásból kerül meghatározásra, melyet a Biztosító a normál tartalékból von le.

53. (Aktuális) baleseti haláleseti kockázati díj: az aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeghez tartozó egyhavi kockázatviselés díja, a biztosított nemétől és életkorától függetlenül kerül meghatározásra, melyet a Biztosító a normál tartalékból von le.

### *A szerződő számlájának kezelése*

54. A szerződő számlájának rendszeres módosítására, a díjak befektetésére, legkésőbb a díj beazonosítását követő értékelési napon a befektetés napján érvényes árfolyammal kerül sor, kivéve, ha az az első díjbefizetésre vonatkozik. Ebben az esetben a díjelőlegként kezelt díj befektetésére legkorábban a biztosítási szerződés létrejöttével kerülhet sor, az adott eszközalapokba történő befektetés, azaz az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása révén. A befizetett díjak jóváírását, azaz beazonosítását megelőző időszakra, valamint a díjak jóváírása és befektetése közötti időszakra kamat nem kerül elszámolásra. A szerződésre egyértelműen nem beazonosítható díj befektetésére csak a díj jóváírása után kerülhet sor.

55. Az esedékes költség levonására a kondíciós listában leírtak szerint kerül sor. Az aktuális haláleseti és baleseti haláleseti kockázati díjak a biztosítási technikai kezdetével kezdődően, minden hónap első napján kerülnek megállapításra majd levonásra. A költségek és kockázati díjak külön-külön a matematikai kerekítés szabálya szerint és minden esetben egész összegre kerekítve számolódnak; az így kapott értékek összeadásával határozódik meg a levonásra kerülő összeg. A havonta levonásra kerülő költségelemek, illetve a kockázati díjak közül először a befektetési költség, majd az adminisztrációs költség és utóljára a kockázati díjak kerülnek levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség a szerződés első hónapjaiban – rendszeres díjfizetés mellett, de aktuális tőkeösszeg hiányában - nem vonható le, úgy a Biztosító azt akkor vonja le, amikor az a legkorábban megtehető. Díjmentesített biztosítási szerződések esetén a felszámított költségek és kockázati díjak - a befizetett díj százalékában meghatározott költségeken kívül - a kondíciós listában foglaltak szerint továbbra is levonásra kerülnek.

56. Az aktuális kockázati díjlevonások és az esedékes költségek fedezetéül az esedékes és a nem nevesített eseti díj, illetve a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek szolgálnak. A befektetési egységek felhasználása azok aktuális értékén, az utolsó ismert - és érvényes - árfolyamon történik (10. pont).

57. A Biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről, azaz a befektetések fedezetéül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetések aktuális értékéről napi tájékoztatói lehetőséget nyújt telefonon vagy interneten keresztül.

## VII. Hozamjövairás, számlaértékelés

58. A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb (ÁÉSZ 26. pont) nem kerül alkalmazásra, többlethozam visszajuttatás (ÁÉSZ 96. pont) nincs, mivel az egyes szerződések a szerződők számláján nyilvántartott befektetési egységek értékelése (az árfolyamváltozások hatásának értékelési naponkénti átvezetése) révén azonnal és 100%-osan részesülnek a hozamból. Az eszközalapok kamat- és osztalékbevételei az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra.

## VIII. A Biztosító teljesítése

### Biztosítási esemény bekövetkezése

59. A Biztosító 30 nappal a szerződés lejáratát megelőzően értesíti a szerződőt a lejárat tényéről, valamint felajánlja a szerződés 18. pont szerinti meghosszabbításának lehetőségét.

60. Ha a szerződő nem él a tartam meghosszabbításának lehetőségével, a lejárat előtti kedvezményezett részére történő egyösszegű és/vagy - a Biztosító mindenkor járadékválasztéka szerinti - járadékszerű kifizetéssel a biztosítás az ajánlat aláírásakor meghatározott lejárat időpontban szűnik meg. A kedvezményezett kérheti, hogy a kifizetés már meglévő vagy létrehozandó biztosításba történjen. A járadékszerű kifizetés megállapítására a mindenkor járadékbiztosítási palettából történő választással, az adott egyedi szubjektív, illetve adott objektív biztosítási paraméterek, úgymint az életkor, tartam, biztosítási díj vagy elvárt járadékösszeg, gyakoriság stb. által meghatározottan kerülhet sor.

61. A haláleseti szolgáltatási összeg meghatározására az igénybejelentés Biztosítónál történt rögzítéskor aktuális, aznap érvényes árfolyamon kerül sor. A Biztosító a beérkezésétől számított 5 munkanapon belül rögzíti az igényt.

62. A Biztosító a mentesülés és kizárt kockázat esetén az aktuális haláleseti, illetve baleseti haláleseti szolgáltatás helyett – a szerződés megszüntetése mellett a visszavásárlási összeget fizeti ki a jogosult részére.

## IX. Visszavásárlás, díjmentesítés, szolgáltatásváltozás

63. A biztosítás visszavásárolható, annak bejelentését és rögzítését követően, a rögzítés napján érvényes árfolyamon. A visszavásárlás lehet teljes visszavásárlás, részvisszavásárlás, illetve eseti pénzkivonás. A részvisszavásárlás és az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti biztosítási összeget. A tartamhosszabbítási periódus alatt sem a teljes visszavásárlást, sem a részvisszavásárlást, sem pedig az eseti pénzkivonást nem terheli költség.

64. Teljes visszavásárlás: a bázisszerződés és az alszerződések együttes visszavásárlása.

64.1. Teljes visszavásárlás esetén a bázisszerződés befektetési tartalékának valamint az alszerződés(ek) aktuális tőkeösszegének és a teljes visszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított - különbsé-

ge kerül kifizetésre.

64.2. A visszavásárlásra, mivel azt megelőzően a visszavásárlási összeg nulla, 20 éves tartam alatt legkorábban a 25. hónaptól, míg legalább 20 éves tartam esetén legkorábban a 37. hónaptól kerülhet sor, feltéve, hogy az első 24 illetve 36 hónapra esedékes összes biztosítási díj a Biztosítónál jövairásra és befektetésre került.

65. Részvisszavásárlás: valamely alszerződésnek a bázisszerződéstől és más alszerződésektől függetlenül visszavásárlása, melynek maximuma az alszerződés aktuális tőkeösszegének és a részvisszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított - különbsége.

65.1. Az alszerződés részvisszavásárlása esetén a fix bónuszra és a hűségbónuszra továbbra is jogosult lesz a szerződő.

66. Eseti pénzkivonás: a befektetési tartalék illetve az alszerződések terhére végzett alkalmoszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivétel nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra a befektetési tartalék egyébként fedezetet nyújt és a befektetési tartalék értéke a pénzkivonás után meghaladja a kéthavi díjrészt. A pénzkivétel összege a felvenni kívánt összegnek és a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – valamint az esetleges közvetlen vagy közvetett közterheknek - az összege. Ez a pénzkivétel egy biztosítási éven belül összegében nem haladhatja meg az adott évi első felvételkor aktuális befektetési tartalék felét.

66.1. Eseti pénzkivonás esetén a szerződés a jövőben jövairandó fix bónusz(ok)ra nem lesz jogosult.

66.2. A szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűségbázis ugyanolyan arányban csökken eseti vagy rendszeres pénzkivonás esetén, mint ahogy a kivonni kívánt összeg aránylik a befektetési tartalékhoz. A hűségbónuszra való jogosultságot az eseti pénzkivonás nem befolyásolja.

66.3. Eseti pénzkivonásra a kezdeti költséglevonás időszakának letelte után, a Biztosító hozzájárulásával van lehetőség.

67. Díjszüneteltetés: a díjrendezett szerződés esetén amennyiben a szerződés befektetési tartalékának értéke legalább 6 hónapra eső díjnak megfelel, a szerződő a tartam 48. hónapját követően írásban kérheti a díjfizetés szüneteltetését. A Biztosító az igény beérkezését követően bejegyzi azt és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneteltetésének végéig. A díjfizetés szüneteltetése a tartam során legfeljebb kétszer kérhető, egy díjszüneteltetési periódus nem lehet hosszabb, mint 3 hónap. A díjszüneteltetés vége és a következő díjszüneteltetés kezdete között legalább 12 hónapnak el kell telnie.

67.1. A díjszüneteltetés nem befolyásolja a fix valamint a hűségbónuszokra való jogosultságot.

68. Díjmentesítés: a biztosítás a Biztosító hozzájárulásával díjmentesíthető, annak bejelentését és rögzítését követő hó elsejétől. A díjmentesítés, melynek költsége a hatályos kondíciós listában meg-

adott költség, lehet időleges vagy összegszerű, és az alapbiztosításra vonatkozik. Díjmentesítés esetén a szerződés garantált haláleseti biztosítási összege változatlan marad, a Biztosító ugyanakkor mentesíti a szerződőt a szerződés szerinti esedékes díj fizetése alól. A Biztosító a díjmentesített szerződésen - esedékességük szerint - a költségeket és a kockázati díjakat a szerződő számláján nyilvántartott aktuális tőkeösszeg terhére levonja egészen addig, ameddig az aktuális tőkeösszeg értéke a minimális tőkeösszegre vagy az alá nem csökken.

A szerződés legfeljebb addig marad hatályban, ameddig a megszűnésre vonatkozó pontokban jelzett esetek bármelyike be nem következik.

**69.** Díjmentesítésre legkorábban a kezdeti költséglevonás időszakának letelte után van lehetőség, amikor a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel. A díjmentesítés további feltétele, hogy a kezdeti költséglevonás időszaka esedékes díjak a Biztosítónál jóváírásra és befektetésre kerüljenek. Díjmentesítést követően a szerződés fix bónusz(ok)ra nem jogosult, azonban a díjmentesítés nem befolyásolja a szerződésen már jóváírt hűségbónuszokat.

**70.** A szerződő a Biztosító – és amennyiben a biztosított és a szerződő személye eltér úgy a biztosított – hozzájárulásával jogosult a biztosítási összeg módosítására.

Kötvénykölcson

**71.** A biztosításra Biztosítói kötvénykölcson (ÁÉSZ: 115. pont) nem adható.

## **X. Fix bónusz**

**72.** A Biztosító – amennyiben a szerződés díjrendezett – a szerződésen fix bónuszt ír jóvá a 10. , 15. és 20. évfordulón. A fix bónusz mértéke a 10. évfordulón a legkisebb előírt éves díj 100%-ának megfelelő összeg, a 15. és 20. évfordulón pedig a legkisebb előírt éves díj 50-50%-ának megfelelő összeg. A Biztosító a fix bónusz jóváírásával külön alszerződés(ek)e)t hoz létre.

Ezen alszerződés(ek)re nem kerülnek felszámításra a Kondíciós listában az alszerződésekre érvényes díjtól függő kezdeti költségek.

**73.** A Fix bónusz jóváírásának feltétele, hogy a szerződés ne legyen díjmentesítve, díj szüneteltetve a fix bónusz jóváírásának időpontjában.

**74.** Eseti pénzkivonást követően a szerződés nem jogosult a tartam hátralévő éveire vonatkozó fix bónusz jóváírásra.

## **XI. Hűségbónusz, hűségartalék**

**75.** A hűségbónusz értéke és a jogosultság alapja minden naptári év utolsó értékelési napjára érvényes árfolyamok alapján kerül megállapításra. A Biztosító minden év utolsó értékelési napján meghatározza jelen szerződés hűségbázisának aktuális értékét és ezen értéknek valamint az összes hűségbónuszra jogosult szerződés aktuális hűségbázisának hányadosával megszorozza a nem életbiztosítási esemény miatt az adott naptári évben megszűnt, vagy eseti, illetve rendszeres pénzkivonásban érintett szerződések visszatartott hűségbázisának és hűségartalékainak összegét, mely szorzat meghatározza a szerződésen aktuálisan jóváírandó hűségbónuszt. A Biztosító hűségbónuszokat minden év utolsó értékelési napját követő 15 napon belül, az aktuális díjfelosztás szerint írja jóvá a szerződés hűségartalékán – amennyiben a szerződés erre jogosult.

zisanak és hűségartalékainak összegét, mely szorzat meghatározza a szerződésen aktuálisan jóváírandó hűségbónuszt. A Biztosító hűségbónuszokat minden év utolsó értékelési napját követő 15 napon belül, az aktuális díjfelosztás szerint írja jóvá a szerződés hűségartalékán – amennyiben a szerződés erre jogosult.

**76.** A szerződés nem jogosult az adott naptári évre vonatkozó hűségbónusz jóváírásra, amennyiben a jóváírás időpontjában díjmentesített.

**77.** A hűségbónusz jóváírására adott naptári évben azon reaktivált szerződések jogosultak, melyek az adott év december 1. napjáig reaktiválásra kerültek.

**78.** Visszavásárlás esetén a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűségartalék nem kerül kifizetésre.

## KONDÍCIÓS LISTA ERSTE Lojalitás Program

### I. Alkalmazott költségek

#### A) Kezdeti költség (a szerződéses összeg díj százalékában, a díj jóváírásakor)

rendszeres díjfizetés esetén ..... 6%<sup>(1)</sup>  
rendkívüli díjfizetés esetén ..... 1,5%

#### B) Fenntartási költség (a befizetett díj százalékában, a díj jóváírásakor)

rendszeres díjfizetés esetén ..... fenntartási költség nem kerül felszámításra  
rendkívüli díjfizetés esetén ..... 0,5%

#### C) Adminisztrációs költség (minden hónap első napján)

rendszeres díjfizetés esetén (az éves díj százalékában) ..... 0,5%  
rendkívüli díjfizetés esetén ..... adminisztrációs költség nem kerül felszámításra

#### D) Befektetési költség (az aktuális tőkeösszeg százalékában, minden hónap első napján): ..... 0,175%

#### E) Szerződésmódosítás és maradékjogok igénybevételeinek költségei (alkalmanként)

Eszközátcsoportosítás: ..... 600 Ft <sup>(2)</sup>  
Díjfelosztás megváltoztatása, második és további számlakivonat egy biztosítási éven belül, pótkötvény: ..... 180 Ft  
Díjhalasztás, biztosítási összeg módosítása: ..... 2950 Ft  
Eseti pénzkivonás és részvisszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt (tranzakciónként, illetve alszerződésenként)  
az első biztosítási évfordulóig (a kivonásra kerülő összeg százalékában): ..... 3%, legfeljebb 100 000 Ft, de minimum 1190 Ft  
az első biztosítási évfordulótól kezdve (a kivonásra kerülő összeg százalékában): ..... 1%, legfeljebb 25 000 Ft, de minimum 1190 Ft  
Teljes visszavásárlás az ajánlat aláírásakor választott tartam alatt  
rendszeres díjfizetés esetén ..... kéthavi díjrész, és alszerződésenként az eseti pénzkivonás költsége

Befektetési egységek kivonása az Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalapból az eszközátcsoportosítás, az eseti pénzkivonás, valamint a visszavásárlás esetére megadott költségeken felül, a biztosítás technikai kezdetétől számítva maximum 3 évig (a kivonásra kerülő összeg százalékában): ..... 0,5%

### II. Alkalmazott kedvezmények

A kezdeti költséglevonás meghatározásánál a 25. biztosítási évet követően esedékes díjak után a biztosító kezdeti költséget nem számít fel.

Eszközátcsoportosítás, illetve díjfelosztás megváltoztatása az első biztosítási évben kétszer, minden további biztosítási éven belül egyszer ..... költségmentes

Visszavásárlás tartamhosszabbítás alatt, díjnövelés, teljes díjmentesítés,

adatmódosítás, díjfizetés gyakoriságának módosítása, évi egyszeri számlakivonat ..... költségmentes

### III. Minimáldíj, illetve minimális összeghatárok

Rendkívüli díj ..... 30 000 Ft  
Rendszeres díj havi díjrésze ..... 10 000 Ft  
Pénzkívét minimuma ..... 15 000 Ft  
Minimális tőkeösszeg ..... kéthavi díjrésznek megfelelő összeg

### IV. Választható eszközalapok

Az ajánlat aláírásakor választható eszközalapok
ERSTE Globe Pénzpiaci Eszközalap
ERSTE Globe Állampapír Eszközalap
ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap
ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap
ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap

Az ajánlat aláírását követően választható eszközalapok: ERSTE Globe Pénzpiaci Eszközalap, ERSTE Globe Állampapír Eszközalap, ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap, ERSTE Globe Belföldi Részvény Eszközalap, ERSTE Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap, ERSTE Globe Tőkevédett Eszközök Nyíltvégű Forint Eszközalap, ERSTE Globe Arany ETF Nyíltvégű Forint Eszközalap

### V. Hűségyszorzó

Választható hűségyszorzó: 0% vagy 10%, melynek mértéke a tartam során nem módosítható.

Aláírással igazolom, hogy a Kondíciós listát az ajánlat aláírását megelőzően átvettem, a benne foglaltakat megismertem és elfogadom. Tájékoztatást kaptam arról, hogy a Biztosító mindenkor hatályos kondíciós listái a honlapján ([www.erstebiztosito.hu](http://www.erstebiztosito.hu)) érhetőek el. Módosítás esetén azt megelőzően 8 nappal kerül sor a honlapon közzétételre!

Kelt.:

.....  
Szerződő

(1) A kezdeti költség levonására legalább 10, de legfeljebb 19 éves tartamú szerződések esetén az első 24, legalább 20 éves tartamú szerződések esetén pedig az első 36 hónapra esedékes díj megfizetésének időszaka alatt, az egyes díjak jóváírásakor azonos mértékben kerül sor.

(2) Kivéve az ERSTE Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap tőkéje terhére történő bármely eszközátcsoportosítást.