

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 összdíj:** valamely időpontban
 - 3.1. a bázisszerződés (1. pont) vonatkozásában megegyezik:
 - az adott időpontig esedékessé vált díjaknak (ÁÉSZ 83. 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 összdíj:** valamely időpontban megegyezik a bázisszerződéshez és a kapcsolódó alszerződésekhez tartozó aktuális szerződéses összdíjak (3. pont) összegével.
- 5. (Aktuális) haláleseti szolgáltatási szorzó:** a garantált haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összdíjának 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 összdíjának 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 eszközalapban (ÁÉSZ 29. pont) való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyon 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 megállapításra kerül. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetente legalább egyszer sor kerül.
- 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 igénybevételére 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 kötelessége 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 kötelessége 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: befizetett díj beazonosítása adott szerződésre.

23. Hűségsszorzó: 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 fektesse a Biztosító a hűségbázisba (24. pont). A hűségsszorzó 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 részének hűségsszorzóval 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. Hűségértartalék: a szerződés aktuális tőkeösszegeinek, normál tartalékon felüli, elkülönítetten nyilvántartott része. A hűségértartalék 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 hűségértartalékainak és hűségbázisainak felosztásával a szerződés hűségértartalékát 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. életet. A biztosított kilépési életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratakor folyamatos díjfizetésű szerződések esetén nem haladhatja meg a 75. életet, 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 időtényezők

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 lejáratú évforduló 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 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 csök-

ken, annak a hónapnak az utolsó napján, amelyikben ez bekövetkezik.

Az alapszerződés, illetve a kiegészítő szerződések, valamint a technikai kiegészítők, és az alszerződés(ek) egyidejűleg megszűnnek a bázis-szerződés 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 (ÁESZ 46-47. és KF. 32. 2. pont) alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy
35.2. a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor (ÁESZ 34. és KF. 32. 1. pont).

36. A 35. pontbeli biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatása – az ÁESZ 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 (ÁESZ 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, illetve 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 első 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 hűségsszorító 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 hűségsszorító 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 hűségsszorító 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 (ÁESZ 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 alszerződésként (2. pont) írja jóvá 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, lejáratáig mindig megegyezik a bázisszerződés lejáratával. A befektetést a Biztosító a szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a bázis-szerződésre egyéb-

ként érvényes aktuális díjfelosztás 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 legelőbbben létrejött élő alszerződés aktuális tőkeértékének terhére, a bázisszerződésre díjat rendszeres díjként, illetve díjrészletként az aktuális díjrendeztettség mértékéig átkönyvelni.

Indexálás (az ÁESZ 84-92. 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 díjösszeg növekménye 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 díjnak 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 garantált haláleseti biztosítási összeghez tartozó egyhavi kockázatviselés díja – a biztosított aktuális életkora valamint a Biztosító kockázatelbírálásának 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 biztosítás technikai kezdetével kezdődőleg, 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 utoljára 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 tájékoztatót nyújt telefonon vagy interneten keresztül.

VII. Hozamjóváírás, számlaértékelés

58. A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb (ÁESZ 26. pont) nem kerül alkalmazásra, többlethozam visszajuttatás (ÁESZ 95. 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 rögzítésekor 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 költségek levonását követően megállapított - különbsége 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 jóváírásra 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 költségek 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 alkalmasszerű 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 költségeknek - az összege. Ez a pénzkivétel egy biztosítási éven belül összeségében nem haladhatja meg az adott évi első felvételkor aktuális befektetési tartalék felét.
- 66.1. Eseti pénzkivonás esetén a szerződés a jövőben jóváírandó fix bónusz(ok)ra nem lesz jogosult.
- 66.2. A szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűségbónusz 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 bejegyzí az 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 megadott 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.

Kötvénykölcsön

71. A biztosításra Biztosítói kötvénykölcsön (ÁÉSZ: 114. 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)et 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.

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 reaktívált szerződések jogosultak, melyek az adott év december 1. napjáig reaktiválásra kerültek.

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