

ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

**Az ERSTE Lojalitás Pro Megtakarítási Program
befektetési egységekhez
kötött életbiztosítás (HUF242) különös feltételei**

Jelzőszám: SV/04/2017/1/2017.01.01.

Hatályos: 2017. január 1-jétől



TARTALOMJEGYZÉK

I.	ALAPFOGALMAK	32
II.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS BIZTOSÍTOTTJÁRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	2
III.	A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FORMAI SAJÁTOSSÁGAI	2
	<i>A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, EGYÉB IDŐTÉNYEZŐI</i>	<i>2</i>
	<i>A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE (ÁÉSZ 48. PONTJA KIEGÉSZÜL A KÖVETKEZŐK SZERINT), A 2.1. PONT SZERINTI ALSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK</i>	<i>2</i>
IV.	A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA	3
V.	A BIZTOSÍTÁSI DÍJ	3
	<i>INDEXÁLÁS (AZ ÁÉSZ 86-94. PONTJA KIEGÉSZÜL A KF INDEXÁLÁSRA VONATKOZÓ PONTJAIVAL)</i>	<i>3</i>
	<i>FIZETÉSI KÉSEDELEM</i>	<i>4</i>
VI.	A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK ALAKULÁSA	4
	<i>KOCKÁZATI DÍJLEVONÁS</i>	<i>4</i>
	<i>A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK KEZELÉSE</i>	<i>4</i>
VII.	HOZAMJÓVÁÍRÁS, SZÁMLAÉRTÉKELÉS	4
VIII.	A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE	4
	<i>BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSE</i>	<i>4</i>
IX.	VISSZAVÁSÁRLÁS, DÍJMENTESÍTÉS, DÍJSZÜNETELTETÉS, BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG MÓDOSÍTÁSA	4
X.	FIX BÓNUSZ	5
XI.	HŰSÉGBÓNUSZ, HŰSÉGTARTALÉK	5

Jelen feltételek (jelzőszám: SV/04/2017/1/2017.01.01.) az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) SV/00/2000/1/2017.01.01. 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 rögzítetteket kell alkalmazni.

I. Alapfogalmak

1. Bázisszerződés: a jelen feltételekkel megkötött rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) szerződésnek a kapcsolódó alszerződésektől független, pénzügyileg külön kezelt része.

2. Alszerződés

2.1. Rendkívüli díjából képzett alszerződés: a Szerződő által teljesített, egyes rendkívüli díjfizetésekből létrehozott, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem.

2.2. Fix bónuszokból képzett alszerződés: a Biztosító által, meghatározott feltételek teljesülése esetén, adott évfordulókon nyújtott jóváírásokból létrehozott, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem.

2.3. Hűségartalék alszerződése: a Biztosító által, meghatározott feltételek teljesülése esetén nyújtott hűségbónuszok nyilvántartására létrehozott, pénzügyileg külön kezelt szerződéselem (hűségartalék).

3. (Aktuális) szerződéses összdíj: valamely időpontban

3.1. a bázisszerződés vonatkozásában megegyezik:
- az adott időpontig esedékessé vált díjnak (ÁÉSZ 85. pont) és
- az aktuálisan érvényes díj alapján számolt, a biztosítás lejáratáig még esedékes díjak (teljes díjmentes biztosítás esetében nullának tekintendő) összegével;

3.2. a 2.1. pont szerinti alszerződések vonatkozásában megegyezik az alszerződést létrehozó rendkívüli díjjal.

4. (Aktuális) teljes szerződéses összdíj: valamely időpontban megegyezik a bázisszerződéshez és a kapcsolódó, 2.1. pont szerinti alszerződésekhez tartozó aktuális szerződéses összdíjak összegével.

5. Biztosítási esemény:

5.1. a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy

5.2. a Biztosított életben léte a szerződés lejáratakor.

6. (Aktuális) haláleseti biztosítási összeg: a szerződés létrejöttkor érvényben lévő, az ajánlattételkor rögzített és az elfogadott indexeknek megfelelően megemelt vagy a Szerződő külön kérésére módosított összeg.

7. (Aktuális) haláleseti szolgáltatási szorzó: a haláleseti biztosítási összeget a bázisszerződés kezdeti szerződéses összdíjának százalékában meghatározó, az ajánlat aláírásakor rögzített, de a biztosítás tartama alatt meghatározott szerződés-változtatások 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.

8. (Aktuális) haláleseti szolgáltatás: a biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi összegek közül a magasabb figyelembe vételével kerül meghatározásra a

jelen feltételekben meghatározottak szerint:

- az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban a bázisszerződés aktuális tőkeértéke.

9. (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.

10. (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 szerződés-változtatások által módosuló érték. Mértéke az ajánlat aláírásakor – ellenkező értelmű szabályozás hiányában – a Biztosított életkorától és a szerződés választott kezdeti tartamától függő, a Biztosító által meghatározott százalék. Az aktuális baleseti haláleseti szorzó nem lehet kisebb, mint 10%.

11. (Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatás: a biztosítási tartam valamely időpontjában az alábbi összegek figyelembe vételével kerül meghatározásra a jelen feltételekben meghatározottak szerint:

- az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg;
- az adott időpontban aktuális tőkeérték.

12. Befektetési egység: valamely eszközalapon való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez.

13. Árfolyam: az egyes eszközalapok eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az aktuális árfolyamon történik az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása.

14. 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.

15. A befektetési egységek (aktuális) értéke: valamely időpontban megegyezik a Biztosító által az adott napra vonatkozóan – eszközalaponként – megállapított értékkel.

16. 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.

17. **(Aktuális) tőkeérték:** valamely időpontban megegyezik a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek akkor aktuális összesített értékével.
18. **Minimális tőkeérték:** a bázis-, valamint a 2.1. pont szerinti alszerződés(ek)re vonatkozóan az aktuális kondíciós listában meghatározott összeg.
19. **Rendkívüli díj:** olyan díj, mely külön alszerződésre kerül jóváírásra és befektetésre, az esedékes díjfizetést nem pótolja.
20. **Díjjóváírás:** a befizetett díj beazonosítása adott szerződésre. A beazonosításra a befizetést követő két munkanapon belül, de legfeljebb 15 napon belül kerül sor.
21. **Hűségyszorító:** az ajánlat aláírásakor a Szerződő által választott, a tartam alatt nem változtatható szorzószám, amely megmutatja, hogy a bázisszerződésre fizetett díjakat milyen arányban fektesse a Biztosító a hűségbázisba. A hűségyszorító lehetséges mértékeit az aktuális kondíciós lista tartalmazza. Hűségyszorító választása esetén a visszavásárlási érték a legtöbb esetben alacsonyabb lesz, mint a biztosítási tevékenységről szóló 2014.évi LXXXVIII. törvény 124/A. § (2) bekezdésében meghatározott érték. Ez azt jelenti, hogy hűségyszorító választás esetén lejárat előtt történő megszüntetésekor a szerződés visszavásárlási értéke alacsonyabb lesz, mint abban az esetben, ha hűségyszorító választására nem kerül sor. A visszavásárlási érték minden esetben csökken a hűségyszorító szerint megképzett hűségbázis összegével.
22. **Hűségbázis:** a szerződés normál tartalékának része, amely a gyakoriság szerinti díj beérkezésekor a gyakoriság szerinti díj hűségyszorítóval szorzott összegével nő. A hűségbázis az alapja a hűségbónusz jóváírásának.
23. **Befektetési tartalék:** a bázisszerződésre fizetett díjak azon összege, amely a befektetések nem kerül a hűségbázisba.
24. **Normál tartalék:** a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és befektetési tartalék összege.
25. **Hűségbázis:** a szerződés aktuális tőkeértékének azon része, amely az évenkénti hűségbónuszok összegéből képződik.
26. **Hűségbónusz:** a hűségbónusz az az összeg, amely a nem biztosítási esemény miatt megszűnt, illetve az eseti vagy rendszeres pénzkivonásban adott évben érintett szerződések visszatartott hűségbázisainak és hűségbónuszainak felosztásával a szerződés hűségbázisát növeli.
27. **Fix bónusz:** a szerződés tartama alatt meghatározott évfordulók elérését követően jóváírt pénzüsszegek.
28. **Tartammódosítás:** a Szerződő kérésére a biztosítási tartamnak a módosítása bármely egész évvel. A módosítás vonatkozhat a szerződés tartamának meghosszabbítására, valamint a tartam rövidítésére egyaránt. Tartamrövidítés esetén a rövidített tartam sem lehet kevesebb, mint 10 év. A módosítási igényt a szerződés lejáratára, illetve a rövidített tartam elteltét megelőzően legkésőbb 60 nappal el kell juttatni a Biztosító részére. A Biztosító a tartam módosítására vonatkozó igényt, annak beérkezésétől számított 30 napon belül indoklás

nélkül elutasíthatja. A Biztosítottat a tartam módosításának elfogadásáról a Szerződő kötelessége tájékoztatni.

II. A biztosítási szerződés Biztosítottjára vonatkozó előírások

29. **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 lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet. Jelen feltételek alapján létrejött alapbiztosításban a Biztosító kockázatviselése egy Biztosítottra terjed ki. Kétszemélyes kiegészítő biztosítás köthető hozzá a Biztosító mindenkorai termékpalettája szerint.

III. A biztosítási szerződés formai sajátosságai

A biztosítási szerződés létrejötte, egyéb időtényezői

30. Jelen biztosítás, mint alapbiztosítás mellé – a Biztosító hatályos rendelkezései szerint – technikai kiegészítők vagy kiegészítő biztosítások köthetők.
31. A biztosítási szerződésnek (az ÁÉSZ 32-38. pontját kiegészítő) időtényezői:
- 31.1. A biztosítás tartama: legalább 10 év, legfeljebb 25 év.
- 31.2. A biztosítási szerződés lejáratára: a választott vagy a tartammódosítással korrigált tartam végét követő nap 0 órája.

A biztosítás megszűnése (az ÁÉSZ 47. pontja kiegészül a következők szerint), a 2.1. pont szerinti alszerződés megszűnésére vonatkozó szabályok

32. Az ÁÉSZ 47. pontjában foglaltakon túl a biztosítási szerződés maradékjogok és kifizetés nélkül megszűnik az alábbiak szerint:
- 32.1. **12 díjjal fedezett hónap elteltét megelőzően:** A díjfizetés elmulasztása miatt díjmentesített szerződések esetén annak a hónapnak az utolsó napjával, amelyben van olyan esedékessé vált költség, illetve kockázati díj, amelyet a biztosító nem tudott teljes összegben érvényesíteni.
- 32.2. **12 díjjal fedezett hónap elteltét követően:** A bármely okból díjmentesített szerződések esetén annak a hónapnak az utolsó napjával, amelyben van olyan esedékessé vált költség, illetve kockázati díj, amelyet a Biztosító nem tudott teljes összegben érvényesíteni úgy, hogy a szerződés tőkeértéke ne csökkenjen a minimális tőkeérték alá.
33. Amennyiben a 2.1. pont szerinti alszerződés tőkeértéke a minimális tőkeértékre, vagy az alá csökken, a Biztosító az alszerződést részvisszavásárlással megszünteti. Amennyiben a részvisszavásárlás esetére a kondíciós listában megadott költség elegendő tőkeérték hiányában nem vonható le, úgy az alszerződés kifizetés nélkül megszűnik.
34. Ha a biztosítási szerződésre benyújtott visszavásárlási igény kizárólag 2.1. pont szerinti 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. A Biztosító szolgáltatása

35. **Az 5. pontbeli biztosítási események bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatása – az ÁÉSZ V. fejezetében írottak, illetve a KF vonatkozó pontjai (szükséges igazolások, határidők, díjtarozások, kizárt kockázatok, mentesülések) figyelembevételével – a következők szerint történik:**

A Biztosítottnak az ajánlat aláírásakor megjelölt, illetve a Szerződő által kezdeményezett és a Biztosító által elfogadott tartammódosítás révén meghatározott biztosítási tartam alatt bekövetkező halála esetén az adott időpontban aktuális haláleseti biztosítási összeg és a bázisszerződés aktuális tőkeértéke közül a nagyobb kerül kifizetésre, valamint – ha ilyennel a szerződés rendelkezik – kifizetésre kerül az alszerződések aktuális tőkeértéke is.

- 35.1. A Biztosítottnak az ajánlat aláírásakor megjelölt, illetve a Szerződő által kezdeményezett és a Biztosító által elfogadott tartammódosítás révén meghatározott biztosítási tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az adott időpontban aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg, valamint a jelen feltételek 8. pontjában szereplő haláleseti szolgáltatás együttesen kerül kifizetésre.
- 35.2. A Biztosított lejáratkori életben léte esetén a bázisszerződés, valamint az alszerződések lejáratkor aktuális tőkeértéke kerül kifizetésre.
- 35.3. 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.

V. A biztosítási díj

36. A biztosítás csak rendszeres díjfizetésű (ÁÉSZ 22.2. pont) lehet.
37. **A Biztosítónak jogában áll a rendszeres, illetve rendkívüli díjak minimális mértékének meghatározása, illetve e minimális értékek változtatása a kondíciós lista módosításával.**
38. A bázisszerződésre fizetett díjat, valamint a rendkívüli díjat, illetve díjrészletet a Biztosító a díj beazonosítása napján írja jóvá a Szerződő számláján. A díj beazonosítására legkorábban a biztosítási szerződés létrejöttével kerülhet sor. A Biztosító a szerződésen jóváírt díjat a jóváírás napján fekteti be. A befizetett díjak jóváírását, azaz beazonosítását megelőző időszakra hozam vagy kamat nem kerül elszámolásra. Az ajánlat Biztosító általi elfogadását megelőzően, akkor még nem hatályos szerződésre befizetett díjat a Biztosító díjelőlegként kezeli a biztosítás létrejöttéig.
39. Nem a díjelőírásnak megfelelő, rendkívüli díjnak nem minősülő, de beazonosítható és érvényes biztosítási szerződésre történő díj befizetésekor és annak Biztosító általi elfogadása esetén, a Biztosító az adott díjat a beazonosított szerződés bázisszerződésén írja jóvá a bázisszerződésre érvényes díjfelosztás és befektetési szabályok szerint, a választott hűségsszorzó figyelembe vételével.

A befektetésre került összeg a rendszeres díjfizetésben történt elmaradás esetén a rendszeres díj(ak) vagy díjrészlet(ek) összege(i) erejéig beszámításra kerül.

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. 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.

45. A rendkívüli díj átutalással fizethető meg. A Szerződőnek írásban kell közölnie a Biztosítóval rendkívüli díjfizetésre irányuló szándékát az ily módon befizetni kívánt összeg és díjfelosztás megjelölésével. A Biztosító a rendkívüli díjfizetésre irányuló szándék kifejezésének tekinti azt is, ha az átutalási megbízás közlemény rovatában a „rendkívüli díj” megjegyzés és a kötvényszám beazonosításra alkalmas, egyértelmű módon szerepel. A létrejövő alszerződés technikai kezdete az azt létrehozó rendkívüli díj jóváírásának napja. Az alszerződés technikai kezdete nem lehet korábbi, mint a bázisszerződés technikai kezdete, lejáratát mindig megegyezik a bázisszerződés lejáratával.

46. A befektetést a Biztosító a Szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a bázisszerződésre egyébként érvényes aktuális díjfelosztás és befektetési szabályok szerint hajtja végre, de hűségsszorzó 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.

Indexálás (az ÁÉSZ 86-94. 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 haláleseti és garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg a díj emelkedésével arányosan emelkedik. Teljesen díjmentesített biztosítás – díjfizetés hiányában – nem indexálható.

49. Jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén a Biztosító az első elmaradt díj esedékességére visszamenőleges hatállyal díjmentesíti a szerződést, amennyiben az ÁESZ 96.1. pontja szerint az elmaradt díjak befizetésére vonatkozó póthatáridő eredménytelenül telt el.

Jelen feltételek alapján létrejött biztosítási szerződések esetén az ÁESZ 47.4. 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 tőkeérték terhére levonja, illetve jogában áll a 2.1. pont szerinti alszerződésekről az elmaradt díjaknak megfelelő összeget átkönyvelni. Alszerződésről történő átkönyvelés esetében a Biztosítónak féléves és éves díjfizetési gyakoriságú szerződések vonatkozásában az ügyfél előzetes hozzájárulását be kell szereznie. Az átkönyvelés végrehajtása mindig először az időrendben legrégebben létrejött élő, 2.1. pont szerinti alszerződés aktuális tőkeértékének terhére történik.

A szerződés a 32. pontban foglaltak szerint szűnhet meg.

VI. A Szerződő számlájának alakulása

Kockázati díjlevonás

50. (Aktuális) haláleseti kockázati díj: az aktuális 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.
51. (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

52. 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 kockázati díjak, ezt követően az adminisztrációs költség és utoljára a befektetési és működési költség kerül levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség – rendszeres díjfizetés mellett, de aktuális tőkeérték 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.

53. Az aktuális kockázati díjlevonások és az esedékes költségek fedezetéül a bázisszerződésre fizetett díj, illetve a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek szolgálnak. A befektetési egységek felhasználása azok aktuális értékén, az utolsó ismert – és érvényes – árfolyamon történik.

54. A Biztosító a Szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről napi tájékoztatói lehetőséget biztosít telefonon vagy interneten keresztül.

VII. Hozamjováírás, számlaértékelés

55. A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb nem kerül alkalmazásra, többlet hozam visszajuttatás 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

56. A Biztosító 30 nappal a szerződés lejáratát megelőzően értesíti a Szerződőt a lejárat tényéről.
57. Ha a Szerződő nem él a tartam növelésének lehetőségével, a lejáratú Kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetéssel a biztosítás az ajánlat aláírásakor meghatározott lejáratú időpontban szűnik meg.
58. A haláleseti szolgáltatás meghatározására az igénybejelentés Biztosítónál történt rögzítésekor aktuális, aznap érvényes árfolyamon kerül sor. A Biztosító a beérkezésétől számított 5 munkanapon belül rögzíti az igényt.

IX. Visszavásárlás, díjmentesítés, díjszüneteltetés, biztosítási összeg módosítása

59. A biztosítás 12 díjjal fedezett hónapot követően, legkorábban az első évfordulóra történő rendes felmondással vásárolható vissza, annak bejelentését és rögzítését követően, a rögzítés napján érvényes árfolyamon. A visszavásárláson túl a Szerződő élhet a részvisszavásárlás, illetve az eseti pénzkivonás lehetőségével. A részvisszavásárlás és az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti biztosítási összeget.
60. Teljes visszavásárlás: a bázisszerződés és a 2.1. és 2.2. pont szerinti alszerződések együttes visszavásárlása.
- 60.1. Teljes visszavásárlás esetén a bázisszerződés befektetési tartalékának, valamint a 2.1. és 2.2. pont szerinti alszerződés(ek) aktuális tőkeértékének és a teljes visszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek – az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását követően megállapított – különbsége kerül kifizetésre.
61. Részvisszavásárlás: valamely 2.1. pont szerinti alszerződésnek – tetszőleges időpontban - a bázisszerződéstől és más alszerződésektől független visszavásárlása, melynek maximuma az alszerződés aktuális tőkeértékének és a részvisszavásárlás esetére a hatályos kondíciós listában megadott költségnek - az esetleges közvetlen vagy közvetett közterhek levonását

követően megállapított - különbsége.

- 61.1. Az alszerződés részvisszavásárlása esetén a fix bónuszra és a hűségbónuszra továbbra is jogosult lesz a Szerződő.
- 62.** Eseti pénzkivonás: a befektetési tartalék, illetve a 2.1. pont szerinti alszerződések terhére végzett alkalmoszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivét nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra a befektetési tartalék egyébként fedezetet nyújt és a befektetési tartalék értéke a pénzkivonás után meghaladja a minimális tőkeértéket. Az érintett bázis- vagy alszerződés tőkeértéke a kifizetett eseti pénzkivonás összegével és költségével, valamint az esetleges közvetett és közvetlen költségekkel csökkentésre kerül. Ez a pénzkivét egy biztosítási éven belül összességében nem haladhatja meg az adott évi első felvételkor aktuális befektetési tartalék felét.
- 62.1. Eseti pénzkivonás esetén – amennyiben a pénzkivonás a bázisszerződés befektetési tartaléka terhére történik – a szerződés a jövőben jóváírandó fix bónusz(ok)ra nem lesz jogosult.
- 62.2. A szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűség-tartalék – amennyiben a pénzkivonás a bázisszerződés befektetési tartaléka terhére történik – 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.
- 62.3. Eseti pénzkivonásra a bázisszerződés terhére 12 díjjal rendezett hónap elteltét követően kerülhet sor. A 2.1. pont szerinti alszerződések terhére eseti pénzkivonás bármikor kezdeményezhető.
- 63.** Díjszüneltetés: a díjrendezett szerződés esetén amennyiben a szerződés befektetési tartalékának értéke legalább 6 hónapra eső díjnak megfelel, a Szerződő a tartam 36. hónapját követően írásban kérheti a díjfizetés szüneltetését. A Biztosító az igény beérkezését követően bejegyzi azt és a bejegyzés napját követő díjfizetési gyakorisági fordulótlól rendszeres díjat nem vár el a díjfizetés szüneltetésének végéig. A díjfizetés szüneltetése a tartam során legfeljebb kétszer kérhető, egy díjszüneltetési periódus nem lehet hosszabb, mint 3 hónap. A díjszüneltetés vége és a következő díjszüneltetés kezdete között legalább 12 díjrendezett hónapnak el kell telnie.
- 63.1. A díjszüneltetés nem befolyásolja a hűségbónuszokra való jogosultságot.
- 64.** **Díjmentesítés: a biztosítás a Biztosító hozzájárulásával díjmentesíthető, annak bejelentését és rögzítését követő hó elsejétől. A díjmentesítés az alapbiztosításra vonatkozik és költsége a hatályos kondíciós listában megadott mértékű. Díjmentesítés esetén a szerződés haláleseti biztosítási összege, valamint – ha a szerződés tartalmaz ilyet – a kiegészítő biztosítások 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 tőkeérték terhére levonja egészen addig, ameddig az aktuális tőkeérték értéke a minimális tőkeértékre vagy az alá nem csökken. A szerződés legfeljebb**

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

- 64.1. Díjmentesítésre legkorábban a 13. hónap első napjától van lehetőség, amennyiben a Szerződő a 12 hónapra eső biztosítási díjat megfizette, azt a Biztosító a szerződésen jóváírta és befektette. Díjmentesítést követően a szerződés fix bónusz(ok)ra nem jogosult, azonban a díjmentesítés nem befolyásolja a szerződésen már jóváírt hűségbónuszokat, illetve fix bónuszokat.
- 65.** A Szerződő a Biztosító – és amennyiben a Biztosított és a Szerződő személye eltér úgy a Biztosított – hozzájárulásával jogosult a biztosítási összeg módosítására.

X. Fix bónusz

- 66.** 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 2.2. pont szerinti alszerződés(ek)re csak a befektetési és működési költség kerül felszámításra.
- 67.** A fix bónusz jóváírásának feltétele, hogy a szerződés ne legyen díjmentesítve, illetve díjszüneltetve a fix bónusz jóváírásának időpontjában.

- 68.** Eseti pénzkivonást követően – amennyiben a pénzkivonás a bázisszerződés befektetési tartaléka terhére történik – a szerződés nem jogosult a tartam hátralévő éveire vonatkozó fix bónusz jóváírásra.

XI. Hűségbónusz, hűség-tartalék

- 69.** 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 hűség-tartalékainak összegét, mely szorzat meghatározza a szerződésen aktuálisan jóváírandó hűségbónuszt. A Biztosító a hűségbónuszokat minden év utolsó napján, az aktuális díjfelosztás szerint írja jóvá a szerződés Hűség-tartalék alszerződésén – amennyiben a szerződés alapján erre a Szerződő jogosult. Ezen 2.3. pont szerinti alszerződésre csak a befektetési és működési költség kerül felszámításra.
- 70.** A szerződés nem jogosult az adott naptári évre vonatkozó hűségbónusz jóváírásra, amennyiben a jóváírás időpontjában díjmentesített.
- 71.** A hűségbónusz jóváírására adott naptári évben azon reaktívált szerződések jogosultak, melyek az adott év december 1. napjáig reaktíválásra kerültek.
- 72.** Visszavásárlás esetén a szerződésen nyilvántartott hűségbázis és hűség-tartalék nem kerül kifizetésre.