

ÉLETÍV PROGRAM MELLÉKLETE A FOLYAMATOS DÍJFIZETÉSŰ PARTNER ÉLETÍV PROGRAMHOZ

Tartalomjegyzék

Általános rendelkezések, szerződés létrejötte	1
Biztosítási szerződés alanyai	1
Biztosító szolgáltatása, biztosítási események	1
Kockázatviselés és várakozási idő	2
Tartam	2
Biztosítási díj	2
Eseti díj	2
Elvonások, költségek	2
Értékkövetés	2
Visszavásárlás, részleges visszavásárlás	2
Rendszeres pénzkivonás	2
Díjfizetés szüneteltetése	3
Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések	3
Eszközalap-váltás	3
Átirányítás	3
HozamMonitor Szolgáltatások	3
Stop-loss szolgáltatás	3
Hozamvadász szolgáltatás	3
Profitvédelem szolgáltatás	3
A korábban alkalmazott feltételektől történő lényeges eltérés	3
Visszavásárlási táblázat a szerződés kezdeti befektetési egységei vonatkozásában	4

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

1. Jelen Melléklet, az Életív Program – Életbiztosítási Feltételek (továbbiakban: Feltételek) és az Életív Program Kondíciós Listája a Folyamatos Díjfizetésű Partner Életív Programhoz (továbbiakban: Kondíciós Lista) együttesen képzik a szerződés feltételeit. Jelen Melléklet tartalmazza a Feltételekben megjelölt, a GB732 jelű Folyamatos Díjfizetésű Partner Életív Programra vonatkozó kiegészítő rendelkezéseket és korlátozásokat. A Mellékletben foglalt szabályok a szerződés teljes tartama alatt hatályban maradnak, a biztosító egyoldalúan azokat nem módosíthatja.

2. A jelen Melléklet a Feltételek szabályait egészíti ki a Feltételek azonos című fejezeteiben a Mellékletre utalt kérdések vonatkozásában.

3. A szerződő szerződéskötéskor a biztosító által felajánlott termékcsomagok közül választhat, melyek paramétereikben eltérhetnek egymástól. Ha a Melléklet és Kondíciós Lista máshogy nem rendelkezik, akkor az adott rendelkezés valamennyi termékcsomagra egységesen érvényes. **A tartam alatt a termékcsoomag megváltoztatására nincs lehetőség.** A biztosító a következő termékcsomagokat ajánlja fel:

- Flexibilis;
- Családcentrikus;
- Nyugdíjcélú;
- Értékkörző;
- Prémium.

4. A szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén az adminisztrációs és kötvényesítési költség mértéke a Kondíciós Lista „Általános rendelkezések, szerződés létrejötte” című fejezetében megadott összeg.

Amennyiben az magasabb, mint a főbiztosítás és a – hozzá esetlegesen megkötött – kiegészítő biztosítások éves díjai összegének egy tizenkettede, úgy ez utóbbi összeg (azaz a díjak összegének 1/12-e) képezi a költség mértékét.

BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

5. A szerződés és a hozzá esetlegesen megkötött kiegészítő biztosítások 1-10 biztosítottra köthetők meg.

6. A biztosított belépési életkora **Értékkörző termékcsoomag választása esetén 60-80 év**, egyéb termékcsomagok esetén 2-80 év lehet, figyelembe véve azt is, hogy a szerződés megtakarítási időszakának végén a biztosított életkora (kilépési életkor) nem haladhatja meg a 90 évet.

BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK

7. A szerződés biztosítási eseményei a következők:

- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett halála;
- a biztosítottnak a tartam alatt bekövetkezett baleseti eredetű halála;
- a biztosítottnak a biztosítási szerződésben megjelölt időpontban való életben léte, azaz a szerződésben meghatározott időpont elérése.

8. Amennyiben a biztosított bármely okú halál következtében életét veszti, és a halál időpontjában nem idősebb 75 évnél, a biztosító a haláleseti biztosítási összeg részeként – az egyéni számla értékén felül – kifizeti a kockázati biztosítási összeget is az arra jogosult kedvezményezettnek.

9. Amennyiben a biztosított 75 évnél idősebb a halál időpontjában, a biztosító csak akkor fizeti ki a kockázati biztosítási összeget, ha a halál

baleseti eredetű. 75 évnél idősebb biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a haláleseti biztosítási összeg nem tartalmazza a kockázati biztosítási összeget, vagyis az megegyezik az egyéni számla értékével.

10. A biztosítottnak a halál időpontjára vonatkozó életkorának megállapítása során a biztosító a halál időpontja évének és a születés évének különbségét tekinti életkornak.

11. A biztosító a kockázati biztosítási összeget csak a biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkezett halála esetén fizeti ki a kedvezményezett részére.

12. A kockázati biztosítási összeg értéke 300 000 Ft, mértéke nem változik, és nem változtatható a tartam során.

KOCKÁZATVISELÉS ÉS VÁRAKOZÁSI IDŐ

13. A kockázatviselés kezdete az ajánlat biztosító vagy alkusz részére történt átadását követő nap 0. órája. A kockázatviselés kezdő időpontja nem lehet korábbi, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0.00 órája. Amennyiben az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontjaként korábbi időpont került feltüntetésre, mint az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap, úgy a kockázatviselés kezdő időpontjának az ajánlat biztosítónak vagy alkusznak történt átadását követő nap 0.00 óráját kell tekinteni. Ha az ajánlaton a kockázatviselés kezdő időpontja nem került kitöltésre, a kockázatviselés az ajánlatnak a biztosító vagy az alkusz részére történt átadását követő nap 0.00 órájában kezdődik meg.

TARTAM

14. A biztosítás tartama határozott.

15. A megtakarítási időszak hossza egész években mérhető, minimum 10 év.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ

16. A biztosítás devizaneme forint.

17. A díjfizetés gyakorisága folyamatos, a díjfizetés a szerződő választása szerint havi, negyedéves, féléves és éves rendszerességgel történhet.

18. A díjfizetés módja banki díjlehívás, banki átutalás vagy postai készpénzáttutalási megbízás lehet.

19. A megtakarítási díjrész csökkentését a szerződő a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette.

ESETI DÍJ

20. A szerződő a megtakarítási időszak egésze alatt jogosult eseti díjak befizetésére.

21. Amennyiben valamely átutalt fizetmény nem azonosítható be egyértelműen eseti díjként, de eleget tesz a következő feltételek valamelyikének, a biztosító a teljes összeget eseti díjnak tekinti:

- Havi díjfizetési gyakoriság esetén: az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális havi díj négyszeresének és az eseti díj minimumának összegét.
- Egyéb díjfizetési gyakoriság esetén: az átutalt összeg eléri a befektetés napján érvényes aktuális gyakoriság szerinti díjnak és az eseti díj minimumának összegét.

ELVONÁSOK, KÖLTSÉGEK

22. Allokációs költség: maximálisan 5%, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

23. Kockázati költség havi mértéke: 0,11%

24. Kezdeti költség havi mértéke: 0,5%

25. Eszközalap-kezelési költség havi mértéke: eszközalaponként 0,2%, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

26. Szerződéskezelési költség havi mértéke: 0 Ft

27. Árfolyamrész: 0%

28. Ügyfél kérésére kiállított értesítő költsége: maximálisan 1000 Ft, aktuális értékét a Kondíciós Lista „Elvonások, költségek” című fejezete tartalmazza.

ÉRTÉKKÖVETÉS

29. A szerződés minden biztosítási évfordulón indexálható a szerződő számára kiküldött indexértesítőben felkinált értékek alapján. A biztosítási díj vonatkozásában a biztosító nem ír elő kötelező indexálást egyik évfordulón sem.

30. A felkinált legalacsonyabb index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónap – legfrissebb KSH Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindexe, de legalább 5%.

31. A választott index mértékétől és az indexálás elutasításának tényétől függetlenül a biztosító a felkinált legalacsonyabb index alapján minden biztosítási évfordulón megnöveli az adminisztrációs díjrészt.

32. A kockázati biztosítási összeg nem indexálódik és nem indexálható. Értéke a megtakarítási időszak alatt változatlan.

33. A megtakarítási díjrész, a kiegészítő biztosítások díjai, illetve azok szolgáltatási összegei az elfogadott index mértékének megfelelően módosulnak a biztosítási évfordulót követően.

VISSZAVÁSÁRLÁS, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁS

34. A szerződő a szerződés visszavásárlását, illetve a kezdeti/felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlását a 2. biztosítási évfordulót követően kérheti, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette. Az eseti befektetési egységek tekintetében bármikor kérhető részleges visszavásárlás.

35. A megtakarítási időszak alatt a biztosító a következőképpen állapítja meg a (részleges) visszavásárlás alapján kifizethető összeget:

- A kezdeti befektetési egységek tekintetében a jelen Melléklet végén található visszavásárlási táblázat alapján kerül meghatározásra az egységek értékének kifizethető hányada.
- A felhalmozási és eseti befektetési egységek tekintetében a visszavásárlási arány 100%, vagyis a biztosító a visszavásárlással érintett felhalmozási és eseti befektetési egységek aktuális értékének 100%-át tekinti kifizethető összegnek.

36. A megtakarítási időszak végét követően minden befektetési egység tekintetében 100% a visszavásárlási arány.

37. Nem kérhető részleges visszavásárlás a kezdeti és felhalmozási befektetési egységek terhére, ha annak következményeként a kezdeti és felhalmozási befektetési egységek értéke 200 000 Ft alá csökkenne.

RENDSZERES PÉNZKIVONÁS

38. A szerződő a szerződésből rendszeres pénzkivonást a tartam alatt bármikor kérhet, figyelembe véve azt is, hogy a biztosítás első két évében a rendszeres pénzkivonás csak az eseti egységek terhére teljesíthető.

39. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet. Amennyi-

ben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam.

40. A rendszeres pénzkivonás havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet.

41. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége maximálisan 10 000 Ft, aktuális mértékét a Kondíciós Lista „Rendszeres pénzkivonás” című fejezete tartalmazza.

DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE

42. A szerződés díjfizetése a 2. biztosítási évfordulót követően szüneteltethető, amennyiben a szerződő a biztosítási díjat legalább két biztosítási év tekintetében hiánytalanul megfizette.

BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

43. A maximálisan választható eszközalapok száma 6.

44. Az egy eszközalapba minimálisan befektethető összeg 500 Ft.

45. A biztosító kezdeti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az első két biztosítási évre esedékes folyamatos díjak átváltása során, az átváltott teljes összegből.

46. A biztosító felhalmozási befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az első két biztosítási év után esedékes folyamatos díjak átváltása során, az átváltott teljes összegből.

47. A biztosító eseti befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláján az eseti díjakból.

48. Az esedékes és elmaradt díjak, valamint az eseti díjak befektetési egységekre váltása az összeg biztosítóhoz való beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes eladási árfolyamon történik.

49. Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződésnek a Feltételek 11. pontja szerinti felmondása esetén a biztosító az igényt a bejelentés biztosítóhoz történő beérkezése után a Kondíciós Lista „Befektetéssel kapcsolatos rendelkezések” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon és egy-ségszámmal hajtja végre.

ESZKÖZALAP-VÁLTÁS

50. Az Értéktörzsről termékcsomag választása esetén a szerződő nem jogosult eszközalap-váltást kérni, egyéb termékcsomagok esetén a szerződő a tartam egésze alatt jogosult eszközalap-váltásra.

51. Az eszközalap-váltás költsége minimum 200 Ft, maximum 2000 Ft. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Eszközalap-váltás” című fejezete tartalmazza.

ÁTIRÁNYÍTÁS

52. Az Értéktörzsről termékcsomag választása esetén a szerződő nem jogosult átirányítást kérni, egyéb termékcsomagok esetén a szerződő a tartam egésze alatt jogosult átirányításra.

53. A szerződő átirányításra vonatkozó kérelmének biztosítóhoz történő beérkezését követő, a Kondíciós Lista „Átirányítás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon vagy ezt követően befektetett díjakra az átirányítási kérelemben meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító.

54. Az átirányítás költsége legfeljebb a kérelem beérkezése napján érvényes, szerződő által fizetendő éves megtakarítási díjrész egy tizenkettede.

A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Átirányítás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMMONITOR SZOLGÁLTATÁSOK

55. Az Értéktörzsről termékcsomag választása esetén a szerződés előre beállított HozamMonitor Szolgáltatásokkal rendelkezik, melyek szerződéskötéskori paramétereit a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezete tartalmazza. A HozamMonitor Szolgáltatások bármilyen későbbi módosítására ebben a termékcsomagban nincs lehetőség.

56. A HozamMonitor Szolgáltatások valamely csomagjának választására vagy megszüntetésére vonatkozó kérelem, illetve a szolgáltatáscsomag egy vagy több szolgáltatásához tartozó küszöbérték megváltoztatására vonatkozó kérelem a szerződő igényének a biztosítóhoz történő beérkezését követő, a Kondíciós Lista „HozamMonitor Szolgáltatások” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon lép hatályba.

STOP-LOSS SZOLGÁLTATÁS

57. A Stop-loss szolgáltatás által indított automatikus eszközalap-váltás a Stop-loss jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

58. A Stop-loss szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Stop-loss szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

HOZAMVADÁSZ SZOLGÁLTATÁS

59. A Hozamvadász szolgáltatás által indított automatikus eszközalap-váltás a Hozamvadász jelzés alapjául szolgáló árfolyam napját követő, Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

60. A Hozamvadász szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Hozamvadász szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

PROFITVÉDELEM SZOLGÁLTATÁS

61. A Profitvédelem szolgáltatás által indított automatikus átváltás a Profitvédelem jelzés alapjául szolgáló napot követő, Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezetében megadott, de maximum 5. munkanapon érvényes árfolyamon kerül végrehajtásra.

62. A Profitvédelem szolgáltatás havi költsége maximum 0,1%. A költség aktuális értékét a Kondíciós Lista „Profitvédelem szolgáltatás” című fejezete tartalmazza.

A KORÁBBAN ALKALMAZOTT FELTÉTELEKTŐL TÖRTÉNŐ LÉNYEGES ELTÉRÉS

63. A biztosító által a jelen Melléklet hatálydátumát megelőzően alkalmazott GB732 jelű Folyamatos Díjfizetésű Partner Életív Program Melléklete és a jelen Melléklet több rendelkezése eltér egymástól a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (hatályba lépés: 2014. március 15.) új rendelkezéseire tekintettel.

64. Az eltérések különösen a következő rendelkezések között találhatók:

- a kockázati biztosítási összeg korlátozásának megszüntetése;
- a kockázatviselés kezdetének napjára vonatkozó rendelkezések.

65. Ezeket az eltéréseket, valamint a biztosító szolgáltatása korlátozására vonatkozó rendelkezéseket a jelen Melléklet figyelemfelhívásra alkalmas módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.

A biztosítás (részleges) visszavásárlásakor a visszavásárlott hányadát (%) fizeti ki a biztosító a megtakarítási időszak alatt: $(0,995^t) \times 100$, ahol t : a megtakarítási időszaktól hátralévő hónapok száma, nem egész szám esetén felfelé kerekítve egész számra.

A tartam első két évében a kezdeti befektetési egységek visszavásárlási értéke minden esetben nulla.

A következő táblázat példa jelleggel bemutatja a két tizedes jegyre kerekített évfordulós visszavásárlási arányokat (%) 10-25 éves megtakarítási időszak mellett.

Meg- takarítási időszak	Biztosítási évforduló																								
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00																
11	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00															
12	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00														
13	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00													
14	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00												
15	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00											
16	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00										
17	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00									
18	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00								
19	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00							
20	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00						
21	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00					
22	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00				
23	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00			
24	26,63	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00		
25	25,07	26,63	28,28	30,03	31,89	33,87	35,97	38,20	40,57	43,08	45,75	48,59	51,60	54,80	58,20	61,80	65,64	69,70	74,03	78,62	83,49	88,67	94,16	100,00	