



GB173 JELŰ PLANÉTA ÉLET- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1.§ Általános rendelkezések

A Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.§ Biztosítási esemény

A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

- (1) a biztosított halála;
- (2) nyugdíjbiztosítás esetén: a biztosítottnak a – szerződés létrejöttkor érvényes jogszabályok szerint a szerződésben rögzített – nyugdíjkorhatár betöltése;
- (3) amennyiben a szerződő a 3.§ (2) bekezdésnek megfelelően határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a biztosítottnak a biztosítás tartamának lejáratakor való életbenléte.

3.§ A biztosítás létrejötte és tartama

(1) Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre. A biztosítás akkor is létrejön, ha a biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a szerződés az ajánlatnak a biztosító vagy annak képviselője részére történő átadás időpontjára visszamenő hatállyal jön létre. Az ajánlat esetleges elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.

(2) A szerződőnek lehetősége van arra a tartam során bármikor, hogy a biztosító hozzájárulásával a szerződést írásbeli kérelme alapján határozott tartamúra módosítsa. A módosításhoz szükséges a biztosított hozzájárulása is. Ebben az esetben a szerződés tartama az erre vonatkozó írásbeli kérelemben megjelölt naptári napig tart, de folyamatos díjfizetés esetén az nem lehet korábbi időpont, mint a megtakarítási időszak utolsó napja, illetve egyszeri díjfizetés esetén az nem lehet korábbi időpont, mint a technikai tartam utolsó napja.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Szerződő:

- Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, és a biztosítás díját fizeti.
- Két életre szóló biztosítás esetében, amennyiben az egyik biztosított megegyezik a szerződővel, a szerződő halála esetén, az életben maradt biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződő helyébe léphet.

(2) **Biztosított:** Az az ajánlattételkor legalább 2, de legfeljebb 80 éves természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön. Jelen biztosítási szerződés két személy életére is megköthető.

(3) Kedvezményezett:

- Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.
- Nyugdíjbiztosítás esetén az elérési kedvezményezett személye azonos a biztosítottal.
- Két életre szóló biztosítás esetén a szerződő fél jogosult a biztosítottak hozzájárulásával biztosítottanként külön-külön kedvezményezettet jelölni.

(4) **Nyugdíjkorhatár:** A szerződés létrejöttkor hatályban lévő jogszabályok szerinti öregségi nyugdíjkorhatár.

(5) **Kezdeti biztosítási díj:** az ajánlaton megjelölt biztosítási díj, amely a megtakarítási díjrész és az adminisztrációs díjrész összege.

(6) **Megtakarítási díjrész:** A szerződő által az ajánlattételkor választott, a 7.§ szerint változó megtakarítási összeg.

(7) **Adminisztrációs díjrész:** A biztosító által évente meghatározott díjrész, melyet a biztosító költségei fedezésére fordít. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 9.§, szerződéskötéskori értékét pedig a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(8) **Megtakarítási időszak:** Az az időszak, melynek során a szerződő – folyamatos díjfizetés esetén – a kötvényben foglalt gyakoriság szerint a díjat fizeti. A biztosítónak a biztosított(ak) életkorától függően lehetősége van a választható megtakarítási időszak vonatkozásában korlátozásokat tenni. Amennyiben a szerződő nyugdíjbiztosítást köt, a megtakarítási időszak a biztosított nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart (két életre szóló biztosítás esetében az idősebb biztosított nyugdíjkorhatárának betöltéséig). A megtakarítási időszakot a biztosítási kötvény tartalmazza.

(9) Technikai tartam:

- a. Folyamatos díjfizetés esetén a megtakarítási időszak, de maximum 25 év, egyszeri díjfizetés esetén 10 év.
- b. Egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás esetén a biztosított nyugdíjkorhatárának (két biztosított esetén az idősebb biztosított nyugdíjkorhatárának) betöltéséig terjedő időszak, de minimum 3 év és legfeljebb 10 év.
- c. A rendkívüli befizetések technikai tartama a befizetéstől számítva annak a szerződésnek a technikai tartamából hátralévő egész évek – legfeljebb 10 év – számával egyezik meg, melyhez a rendkívüli befizetés kapcsolódik. Nyugdíjbiztosítás mellé tett rendkívüli befizetések technikai tartama, amennyiben azok a biztosított nyugdíjkorhatárának betöltése előtt kerülnek befizetésre, a biztosított nyugdíjkorhatárának (két életre szóló biztosítás esetében az idősebb biztosított) betöltéséig terjedő időszak, de legfeljebb 10 év.

(10) **Garantált biztosítási összeg folyamatos díjfizetés esetén:** A garantált biztosítási összeg a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma a technikai tartam során, melynek meghatározását az 5.§ tartalmazza.

(11) **Aktuális megtakarítási összeg:** A szerződő által a biztosítási tartam során befizetett megtakarítási díjrészek (két életre szóló biztosítás esetén a megtakarítási díjrészek fele) 19.§ által meghatározott aktuális nettó eszközértéke.

(12) Aktuális biztosítási összeg:

- a. Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt, a garantált biztosítási összeg és a biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg.
- b. Egyszeri díjfizetés esetén a biztosított elhalálzásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg. A biztosított technikai tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszerese, illetve a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre. A biztosító a baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(13) **Baleset:** A biztosított akaratán kívül, hirtelen fellépő külső behatás, melyből eredően a biztosított a bekövetkezésétől számított egy éven belül meghal. Jelen feltételekben balesetnek minősülnek az alábbi események is, amennyiben ezek a biztosított akaratán kívül, hirtelen következnek be:

- vízbefúvás,
- égési sérülések, leforrázás, villámcsapás, elektromos áram hatásai,

– károsító gázok, gőzök belélegzése, mérgező vagy maró anyagok szervezetbe való kerülése.

A betegségek bekövetkezése nem minősül balesetnek, a fertőző betegségek bekövetkezése nem tekinthető baleseti következménynek.

(14) Díjtartalék: A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékolt összeg.

(15) Kezdeti költség: Az a költség, melyet a biztosító a tartam során a 20.§ szerint folyamatosan levon. Mértéke a következők szerint alakul:

- Folyamatos díjfizetés esetén, a technikai tartam alatt, a tartam első három évére eső befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 3,5%-a, a technikai tartam végét követően évi 1,5%-a.
- Egyszeri díjfizetés és rendkívüli befizetések esetén a technikai tartam alatt az egyszeri, illetve rendkívüli befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a, a technikai tartam lejáratát követően évi 0,5%-a.
- Folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetés esetén, ha a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés díja eléri a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben megjelölt kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy a rendkívüli befizetés kezdeti költsége évi 0% (kedvezményes költségelésű rendkívüli befizetés). Amennyiben a rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja kisebb, mint az előzőleg megjelölt díj, úgy a rendkívüli befizetésre a b. pontban írtak érvényesek.

(16) Allokációs költség: a befizetett megtakarítási díjrésznek, az egyszeri díj, illetve a rendkívüli befizetés értékének a változó mértékű allokációs költséggel csökkentett értéke kerül befektetésre a szerződő által választott eszközalapba. Az allokációs költség maximális mértéke 5%, szerződéskötéskor aktuális értékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(17) Biztosítási évforduló: A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

5.5 Garantált biztosítási összeg megállapítása folyamatos díjfizetés esetén

(1) A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évfordulójáig egyenlő a befizetett megtakarítási díjrészek aktuális nettó eszközértékével.

(2) A garantált biztosítási összeg a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig egyenlő a szerződő által választott szorzó és a harmadik évre jutó megtakarítási díjrészek szorzatával. A szorzó minimális értéke havi díjfizetés esetén 3, éves díjfizetés esetén 4, a maximális értékére vonatkozó táblázatot jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Melléklet tartalmazza. A garantált biztosítási összeg a 11.§-ban leírtak szerint növekedhet.

(3) A garantált biztosítási összeg maximumára a biztosító korlátozásokat tehet.

(4) Két biztosítottra szóló biztosítás esetén a garantált biztosítási összeg legfeljebb az első évre jutó megtakarítási díjrész felének, és az idősebb biztosítotthoz tartozó maximális szorzó értékének szorzata lehet, és a biztosító mindkét biztosított esetén az ezek alapján választott garantált biztosítási összeggel áll kockázatban a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig.

(5) Amennyiben a szerződő kockázati kiegészítő biztosítást és/vagy díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást köt, akkor a garantált biztosítási összeg nulla.

6.5 Kockázati díj

(1) A kockázati díjat a biztosító a garantált biztosítási összeg és az aktuális megtakarítási összeg különbsége alapján számítja fel a biztosított életkorától és nemétől függően. A kockázati díjakat 10 000 Ft-ra vetítve a szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú Melléklet tartalmazza.

(2) A garantált biztosítási összeg fedezéséhez szükséges kockázati díjat a biztosító havonta vonja le a szerződő megtakarításából.

(3) Két életre kötött biztosítás esetén a megtakarítási díjrészt egyenlő arányban két részre bontja, és a biztosítottak kockázati díjrészét az

adott biztosítottra jutó aktuális megtakarítás és a garantált biztosítási összeg eltérése alapján vonja le.

(4) Amennyiben a szerződő megtakarítása több alpból részesedik, akkor a biztosító a megtakarítás eszközalapokra bontásának arányában vonja le a kockázati díjrészt a megtakarításból.

(5) Amennyiben a szerződő kockázati kiegészítő biztosítást és/vagy díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást köt, akkor kockázati díj nem kerül felszámításra.

7.5 Díj, díjfizetés

(1) A jelen feltételek szerint létrejött biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi részletekben is megfizetheti.

(3) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 11.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(4) Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első vállalt biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatódó díjat minden ezt követő megtakarítási időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. A biztosítás díja a megtakarítási időszak lejáratáig, vagy annak a díjfizetési időszaknak – havi részletekben történő fizetés esetén hónapnak – a végéig fizetendő, amelyben a biztosított – két életre szóló biztosítás esetén a második biztosított – halála bekövetkezett.

(5) Egyszeri díjfizetésű szerződés esetén, amennyiben a szerződő (biztosított) az esedékességet követő 30 napon belül nem fizeti meg a biztosítási díjat, arra halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, úgy a biztosítás a díjesedékességtől számított 30 nap elteltével kifizetés nélkül megszűnik.

8.5 Rendkívüli befizetés

(1) A szerződő rendkívüli befizetésekkal az aktuális megtakarítási összegét bármikor növelheti.

(2) A rendkívüli befizetést a biztosító a hozzá kapcsolódó folyamatos, illetve egyszeri díjfizetésű szerződéssel együtt, a 4.§ szerint meghatározott technikai tartammal kezeli. A rendkívüli befizetés nem minősül új szerződésnek, az a korábbi szerződés részét képezi, annak jogi sorsát osztja, az csupán a korábbi szerződésre befizetett díjnak minősül.

(3) Rendkívüli befizetés esetén a biztosító 30 napon belül visszaigazolást küld a szerződő részére a befizetés adatairól.

(4) Folyamatos díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

(5) Egyszeri díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a baleseti haláleseti többszolgáltatást.

(6) Halálesetkor a rendkívüli befizetések 19.§-ban meghatározott aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre.

(7) Két életre szóló biztosítás esetében a rendkívüli befizetések a második biztosított halála esetén kerülnek kifizetésre.

9.5 Adminisztrációs díjrész

(1) Az adminisztrációs díjrészt a biztosító az ajánlat aláírásakor határozza meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében.

(2) Egyszeri díjfizetés esetén a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszedésétől.

10.5 Díjfizetés szüneteltetése

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat és a 9.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tízenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő megtakarításából, ameddig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik.

(2) A szerződő e helyett a hátralevő tartam során bármikor – a 14.§ feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszűnte-

tését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését. Ebben az esetben a biztosító egyedileg számítja ki a visszavásárlási értéket.

ÉRTÉKKÖVETÉS

11.§

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) Az index mértékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja.

(3) Folyamatos díjfizetés esetén, ha a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az indexszel megnövelt díjat fizeti meg, akkor az emelt díjfizetéstől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt garantált biztosítási összeggel és díjjal folytatódik.

(4) Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan garantált biztosítási összeggel és díjjal hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni.

(5) Az index értéke az indexértékesítő kiküldését megelőző 12 hónapra vonatkozó – a legfrissebb KSH Havi Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindex, mely az indexértékesítő kiküldését megelőző második hónap/előző év azonos hónapja módon kerül kiszámításra, de minimum 5%. A biztosító ezen kívül további legalább 3 indexértéket ajánlhat fel a szerződő részére. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(6) Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatbírálástól függővé tenni.

12.§

(1) A biztosító a 11.§ (2)-ben jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt az adminisztrációs díjrész biztosítási évforduló után aktuális mértékéről.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, az aktuális megtakarítási összege nagyságáról és a szerződésének aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

13.§

A biztosító haláleseti szolgáltatása jelen biztosítási szerződés alapján az alábbiak szerint alakul:

(1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4.§-ban foglaltak szerint fizeti ki az aktuális biztosítási összeget a kedvezményezett részére. Amennyiben a szerződő díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást kötött, akkor a biztosítás a halál bekövetkezésének hónapjától kezdődően díjfizetési kötelezettség nélkül érvényben marad. Az átvállalt díj nem indexálódik.

(2) Egyszeri díjas biztosításoknál a biztosított technikai tartam során bekövetkezett baleseti halála esetén a biztosító az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszeresét és a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértékét fizeti ki a kedvezményezett számára. A biztosító a baleseti haláleseti többlétszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(3) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított halálakor a biztosító az elhunyt biztosított után járó haláleseti szolgáltatást fizeti ki a kedvezményezett részére.

(4) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrész felét és az adminisztrációs díjrészt továbbfizeti, e biztosított vonatkozásában a szerződés változatlan feltételek mellett továbbél.

(5) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrész felét és az adminisztrációs díjrészt nem fizeti tovább, e biztosított vonatkozásában jelen szerződési feltételek 10.§-ban foglaltak alkalmazandók.

(6) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak után halálozik el, a szerződés az életben maradt biztosított vonatkozásában változatlan feltételek mellett továbbél.

(7) Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.

14.§

Nyugdíjbiztosítás esetében a biztosító további szolgáltatásai az alábbiak szerint alakulnak:

(1) A biztosított nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosító a biztosított rendelkezése alapján a biztosított részére az aktuális megtakarítási összeg egészét vagy részét fizeti ki. A teljes kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

(2) Részki fizetés esetén a biztosító a kifizetésre nem került részt a 15.§ szerint kezeli tovább.

(3) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosító a nyugdíjba vonult biztosított után járó aktuális megtakarítási összeget fizeti ki.

(4) Két életre szóló biztosítás esetén a nyugdíjba nem vonult biztosított vonatkozásában a szerződés változatlan feltételek mellett továbbél.

(5) Nyugdíjbiztosítás haláleseti szolgáltatásainak vonatkozásában jelen szerződési feltételek 13.§-ban foglaltak alkalmazandók.

15.§

A biztosító egyéb szolgáltatásai az alábbiak szerint alakulnak:

(1) Egyszeri díjfizetés, rendkívüli befizetés esetén a szerződő bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a biztosító aktuális minimális egyszeri díjának, rendkívüli befizetésének összege alá.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt a szerződő akkor kérhet részleges visszavásárlást, ha az aktuális megtakarítási összeg meghaladja a garantált biztosítási összeget. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg az aktuális megtakarítási összeg és a garantált biztosítási összeg különbségét.

(3) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosított az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

(4) A technikai tartam alatt kért részleges visszavásárláskor – mind egyszeri, mind folyamatos díjfizetés mellett – a biztosító egyedileg állapítja meg a visszavásárlási arányokat, figyelembe véve az első három évre és az azt követő évekre befizetett biztosítási díjak aktuális nettó eszközértékét.

(5) A technikai tartam végét követően a szerződő tetszőleges mértékű visszavásárlást igényelhet, de a részleges visszavásárlás után a szerződő aktuális megtakarítási összege nem lehet kevesebb a minimális egyszeri díj aktuális értékénél.

(6) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egyéni számlájáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

(7) A visszavásárlási maradékjog megnyílása után a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett írásban bármikor rendszeres pénzkivonási megbízást tehet. A rendszeres pénzkivonás a szerződő egyéni számlájának terhére történő részleges visszavásárlások sorozata, mely során a szerződő által meghatározott kedvezményezett részére a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint kifizetésre kerül a rendszeres pénzkivonási összeg. A rendszeres pénzkivonásra a részleges visszavásárlásra vonatkozó szabályokat figyelembe kell venni a következő kiegészítésekkel.

(8) A rendszeres pénzkivonás összegét, időtartamát és gyakoriságát a szerződő határozza meg a biztosító által az alábbiakban meghatározott korlátozások figyelembe vétele mellett. A rendszeres pénzkivonás tartama kizárólag egész év lehet, amennyiben a biztosítási szerződés lejáratáig egy évnél rövidebb idő van hátra, a rendszeres pénzkivonás tartama a szerződés lejáratáig hátralévő időtartam. A rendszeres pénzkivonás kizárólag havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú lehet. Ha a rendelkezésre álló befizetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, figyelembe véve a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező

4. és 5. számú Mellékletben található visszavásárlási arányokat is, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

(9) A rendszeres pénzkivonási összeg minimumát a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza. A rendszeres pénzkivonás bejegyzésének egyszeri költsége legfeljebb 10 000 Ft lehet, aktuális összegét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza. A rendszeres pénzkivonási összeg minden esetben a biztosítási szerződés 4. és 5. számú Mellékletében megtalálható visszavásárlási táblázatok alkalmazásával kerül meghatározásra.

(10) A rendszeres pénzkivonási összeg kifizetése a szerződő által meghatározott gyakoriság szerint, a szerződő által meghatározott naptári napon (ha ez munkaszüneti nap, akkor az ezt követő első munkanapon) érvényes piaci vételi árfolyam szerint történik. A változó piaci vételi árfolyam változó mértékű csökkenést eredményez az egyéni számla értékében az azonos nagyságú kifizetések esetében is.

(11) Rendszeres pénzkivonási megbízás alapján egyszeri díjfizetésű szerződésből vagy rendkívüli befizetésből folyamatos díjfizetésű szerződés biztosítási díja is fizethető. Ebben az esetben a rendszeres pénzkivonási összeg mértéke és kifizetése a folyamatos díjfizetésű szerződés mindenkorijának megfelelően történik. Amennyiben a rendszeres pénzkivonás nem folyamatos díjfizetésű szerződésre történő biztosítási díj fizetése céljából jön létre, akkor a kifizetés kizárólag bankszámlára történő utalással történhet. Ebben az esetben a bankszámla tulajdonos nevének és a bankszámla számának megadása az igénybejelentő nyomtatványon kötelező. A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

(12) A rendszeres pénzkivonás során az egyéni számla egyenlegének csökkenése arányosan történik az egyes eszközalapok aktuális nettó eszközértéke alapján, a szerződőnek nincs lehetősége megadni, hogy mely eszközalap(ok)ból történjen a rendszeres pénzkivonás.

(13) Amennyiben a rendszeres pénzkivonás időtartama alatt szerződmódosítás történik, úgy a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.

16.§

(1) A biztosító a 14.§-ban meghatározott nyugdíjbiztosítási szolgáltatását és a 17.§ alapján visszavásárolt összeget a szerződő arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakíthatja át.

(2) A járadék folyósítása a biztosító és a szerződő között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdvezményt nyújt.

(4) A szerződő abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

17.§ Maradékjogok

(1) Az egyszeri díjas biztosítás bármikor, a folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított 15. napon esedékes.

(2) A visszavásárlási összeg a – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletben található – visszavásárlási táblázatok alapján az aktuális nettó eszközérték meghatározott hányada.

(3) A biztosítási szerződés visszavásárlása esetén a biztosító 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt visszavásárolt egységei számáról és egyéni számlája visszavásárláskori egyenlegéről.

A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

18.§ Fogalmak

(1) **Eszközalap:** A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközállomány.

(2) **Az eszközalapok egységei:** Minden eszközalap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az eszközalaphoz való egyenlő részesedést fejeznek ki.

(3) **Bruttó eszközérték:** Egy eszközalapnak a 19.§ (7)-ben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(4) **Nettó eszközérték:** Egy eszközalap bruttó eszközértékének az eszközalapokat terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értéke.

(5) **Az eszközalapokat terhelő levonások:** Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott eszközalap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(6) **Eszközalap-kezelési díj:** A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az eszközalap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az eszközalap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(7) **Az egységek vételi árfolyama:** Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(8) **Az egységek eladási árfolyama:** Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékanak összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százaléknál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(9) **Allokáció:** Az eszközalapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása az egységek mindenkorij aktuális eladási árfolyamán.

(10) **Egyéni számla:** A szerződő által befizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) **Ügyfélszolgálat:** A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdésről, az eszközalapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt.

19.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékát eszközalapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. A fennálló eszközalapok listáját és összetételét, befektetési politikáját a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza, melyet a biztosító folyamatosan aktualizál.

(2) A szerződő a megtakarítási díjrészt megbonthatja és a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben felsorolt eszközalapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes eszközalapokba fektetett megtakarítási díjrész minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza. Amennyiben a szerződő a Hozamvédtett Eszközalapot választja egyszeri díjának vagy rendkívüli befizetésének befektetésére (mind szerződéskötéskor, mind eszközalap-váltáskor), akkor a Hozamvédtett Eszközalap mellett más eszközalapot nem választhat.

(3) A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések allokációs költséggel csökkentett értéke a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott eszközalapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) legkésőbb az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve elmaradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon történik az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamon. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) Az allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészekből és rendkívüli befizetésekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az Aktuális megtakarítási összeggel.

(5) Az egységek árfolyama az eszközalap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az eszközalapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (naponta) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes eszközalapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

(7) A biztosító az eszközalapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

(8) A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a Groupama Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

(9) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, eszközalap-váltással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, eszközalap-váltás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az eszközalapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át.

(10) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, eszközalapváltás, illetve a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén személyes megkeresésnél a biztosító valamely szervezeti egységéhez való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. Telefaxon beérkező igény esetén a telefax tartalmára és dátumára vonatkozóan a biztosító nyilatkozata az irányadó. Levélben küldött igénynél a levélnek a biztosítóhoz való beérkezése számít az igény beérkezési napjának. E formánál a biztosító javasolja ajánlott levél küldését, amely esetben igazolható a levél feladásának ténye.

20.§

(1) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott eszközalapok hozamai nem érik el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító a kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(2) A biztosító a szerződő által választott eszközalapok hozama a 4.§ szerinti kezdeti költséget meghaladó részének 90%-át a biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére. Amennyiben a folyamatos díjfizetésű szerződéshez tett rendkívüli befizetéshez kapcsolódó szerződés megtakarítási díja eléri a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben megjelölt kedvezményes költséglelésű rendkívüli befizetésre jogosító minimális megtakarítási díjrész értékét, úgy az adott rendkívüli befizetés vonatkozásában a hozam 100%-át írja jóvá a biztosító (kedvezményes költséglelésű rendkívüli befizetés).

(3) A biztosító a jelen paragrafusban meghatározott költségeket és a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

21.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződőnek jogában áll megválasztania a biztosító által felkínált lehetőségek közül azokat az eszközalapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a már befektetett és befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészeinek eszközalapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található korlátozások figyelembevételével.

(3) A már befektetett és befektetésre kerülő, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészek eszközalapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek az igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezésétől számított második munkanapon, a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5‰-e, Ft-ban kifejezett aktuális minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

(4) Az eszközalap-váltással a szerződő már meglévő befektetési egységei a későbbiekben fizetett, allokációs költséggel csökkentett megtakarítási díjrészekkel együtt a választott arányban és eszközalaponkénti megbontásban kerülnek átváltásra, illetve befektetésre.

(5) Eszközalap-váltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, és egyéni számlája új egyenlegéről.

(6) Az átirányítással a szerződő a jövőben fizetendő folyamatos megtakarítási díjrészek egyes eszközalapokba történő befektetési arányát változtatja meg a már meglévő befektetési egységek átváltása nélkül. A szerződő átirányításra vonatkozó írásbeli megbízásának biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapon vagy ezt követően teljesített díjbefizetésre az átirányítási megbízásban meghatározott arányokat veszi figyelembe a biztosító. Az átirányítás a szerződő írásbeli kérésére bármikor megváltoztatható.

(7) Az átirányítás költsége megbízásonként legfeljebb a szerződő átirányításra vonatkozó megbízásának biztosítóhoz történő beérkezése napján folyó biztosítási időszakban fizetendő éves megtakarítási díjrész 1/12 része, aktuális értékét a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a szerződő egyéni számláján már meglévő, folyamatos megtakarítási díjrészekből képzett befektetési egységek arányos csökkentésén keresztül vonja le.

(8) Az átirányítás hatályba lépését, azaz a megbízás biztosítóhoz történő beérkezését követő második munkanapot követően a biztosító 30 napon belül értesíti a szerződőt a bejegyzett módosításról, az átirányítás bejegyzésekor levont költségekről, a jövőben beérkező díjak befektetéséhez választott eszközalapokról és azok arányáról.

(9) Az átirányítási vagy eszközalap-váltási megbízást a biztosító kizárólag az erre a célra létrehozott formanyomtatvány maradéktalan kitöltése esetén hajtja végre. A formanyomtatvány elérhető a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító honlapján (www.groupamagarancia.hu).

22.§ Bónusz jóváírás és visszavonás

(1) Amennyiben a szerződő szerződéskötéskor a Hozamvédtett Eszközalapot választja, a biztosító a kockázatviselés kezdetekor bónuszt ír jóvá a szerződő által befizetett **egyszeri biztosítási díjra** (rendkívüli befizetésre), amely **teljes egészében kizárólag biztosítási esemény bekövetkeztekor, valamint a technikai tartam lejáratától esedékes**. A bónusz százalékos mértéke – amely az alábbiakban meghatározott tarifális biztosítási díj százalékában van kifejezve – egyenlő a technikai tartam éveinek száma szorozva 0,5 százalékkal, de legfeljebb 5%. A biztosító az egyszeri biztosítási díj bónusszal növelt értékét (továbbiakban: tarifális biztosítási díj) váltja át befektetési egységekre.

A tarifális biztosítási díj a következő képlettel határozható meg.

$TBD = BD / (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100)$, ahol:

TBD – tarifális biztosítási díj,

BD – befizetett egyszeri biztosítási díj,

T – technikai tartam éveinek száma.

Azon egyszeri díjas Planéta szerződések (rendkívüli befizetések) esetében, ahol a szerződésre befizetett megtakarítás aktuális nettó eszközértéke eszközalap-váltással került a Hozamvédtett Eszközalapba, **nem jár bónusz jóváírás**.

(2) A biztosító az egyszeri díjas szerződésekre (illetve rendkívüli befizetésekre) szerződéskötéskor jóváírt bónusz meg nem szolgáltat részét – kizárólag A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondás, valamint a technikai tartam alatt történő eszközalap-váltás, visszavásárlás vagy részleges visszavásárlás esetén – az alábbi módon visszavonja.

A szerződésnek A Groupama Garancia Biztosító Zrt. Életbiztosítási Általános Feltételei 2.§-ában rögzített felmondása esetén a biztosító a befizetett egyszeri díj bónusszal és bruttó hozamokkal növelt értékének (H) arányát veszi figyelembe a visszatérítendő összeg meghatározásakor.

A technikai tartam alatt történő eszközalap-váltás során átcsoportosítható megtakarítási összeg értéke az egyszeri díjas szerződések (rendkívüli befizetések) esetében a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hányadával egyenlő.

Az egyszeri díjas szerződések (rendkívüli befizetések) esetében a technikai tartam alatt történő visszavásárláskor a visszavásárlási összeg a kiszámítása napján aktuális, vételi árfolyamon kalkulált megtakarítási összeg (H) hánya-

dának és a visszavásárlási táblázat szerinti szorzónak a szorzatával egyenlő. Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után még nem történt eszközalap-váltás vagy részleges visszavásárlás, a H arány a következő képlettel számítható:

$H = (1 - \min(5; T \times 0,5) / 100) / (1 - \min(5; n \times 0,5) / 100)$, ahol:

T – technikai tartam éveinek száma,

n – a kockázatviselés kezdetétől a felmondási, (részleges) visszavásárlási, illetve az eszközalap-váltási kérelemnek a biztosítóhoz történő beérkezéséig eltelt egész évek száma.

Azon szerződések esetében, ahol a szerződéskötés után már történt eszközalap-váltás vagy részleges visszavásárlás, a H arány **100%**.

A technikai tartam alatt történő részleges visszavásárlás esetén a biztosító – a visszavásárolt egységek számától függetlenül – visszavonja a teljes egyszeri díjra adott bónusz meg nem szolgáltat részét a következő módon.

A meg nem szolgáltat bónusz mértéke a következő módon számítható ki:

$NB = BD \times (1 - H)$, ahol:

NB – meg nem szolgáltat bónusz,

BD – egyszeri díj/rendkívüli befizetés aktuális nettó eszközértéke,

H – a jelen pontban, fent meghatározott H arány.

A biztosító a meg nem szolgáltat bónuszt törli a biztosítási szerződés egyéni számlájáról, majd ezután végzi el a részleges visszavásárlást a 15.§-ban leírtak szerint.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

23.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.

24.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- amennyiben a 3.§-nak megfelelően a szerződő határozott tartamúra módosítja a szerződést, úgy a lejáratú szolgáltatás kedvezményezett részére történő kifizetésével;
- nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjkorhatár betöltését követően, amennyiben a biztosító a kedvezményezett részére a teljes biztosítási összeget kifizeti;
- díjnyemfizetés esetén – a 10.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint –, ha a fedezet megszűnik;
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén,
- a 7.§ (5) szerinti esetben.

2. számú melléklet

Garantált biztosítási összeg megállapításához használható szorzó maximuma

Belépési kor	Technikai tartam																				
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
2-50	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
51	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
52	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
53	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
54	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
55	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
56	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
57	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
58	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
59	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
60	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
61	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
62	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
63	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
64	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
65	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
66	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
67	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
68	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
69	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
70	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
71	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
72	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
73	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
74	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
75	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
76	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
77	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
78	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
79	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10
80	3	3	3	3	4	4	5	5	6	6	7	7	8	8	9	9	10	10	10	10	10

Éves díjfizetés esetén a táblabeli 3-as érték helyett 4-es értendő.

3. számú melléklet

KOCKÁZATI DÍJSZORZÓK (10 000 Ft-ra vetítve)					
Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő
2	0,5591	0,4307	47	10,5392	3,8532
3	0,2119	0,2028	48	11,5107	4,2020
4	0,2713	0,1859	49	12,5202	4,5649
5	0,1951	0,1522	50	13,5219	4,9336
6	0,1951	0,1437	51	14,5279	5,3085
7	0,2121	0,1691	52	15,5408	5,6812
8	0,2376	0,1861	53	16,5737	6,0889
9	0,2377	0,1861	54	17,6517	6,5237
10	0,2378	0,1862	55	18,8028	7,0057
11	0,2124	0,1693	56	19,9212	7,5371
12	0,2039	0,1524	57	21,0402	8,0727
13	0,2040	0,1778	58	22,2447	8,6616
14	0,2805	0,2371	59	23,5695	9,3555
15	0,4592	0,2626	60	25,1308	10,1501
16	0,5616	0,2881	61	26,9327	11,0421
17	0,7067	0,2967	62	28,9276	12,0180
18	0,8522	0,3138	63	31,0610	13,0953
19	0,9981	0,3478	64	33,3557	14,3244
20	1,1018	0,3564	65	35,7328	15,7614
21	1,1802	0,3736	66	38,2059	17,3506
22	1,2247	0,3907	67	40,8232	19,0877
23	1,2609	0,4079	68	43,5557	21,0036
24	1,3229	0,4336	69	46,3639	23,1696
25	1,3939	0,4679	70	49,2323	25,6216
26	1,5169	0,5022	71	51,8870	28,2566
27	1,6492	0,5280	72	54,2679	31,0334
28	1,7909	0,5795	73	56,9094	34,1286
29	1,9769	0,6311	74	60,2658	37,7287
30	2,1902	0,7169	75	64,7992	41,9808
31	2,4400	0,8457	76	73,0640	48,6212
32	2,7357	1,0005	77	78,6145	53,2894
33	3,0605	1,1643	78	84,8532	58,6131
34	3,4063	1,3460	79	91,7775	64,6915
35	3,7828	1,5200	80	99,5631	71,6360
36	4,1998	1,6776	81	108,2416	79,5275
37	4,6139	1,8362	82	117,9588	88,4826
38	5,0885	2,0045	83	128,8008	98,6636
39	5,5624	2,1739	84	140,7772	110,1956
40	6,0637	2,3446	85	154,1933	123,2758
41	6,5480	2,5080	86	168,9871	138,0303
42	7,0433	2,6729	87	185,4177	154,6119
43	7,5598	2,8480	88	203,3860	173,2914
44	8,1462	3,0337	89	223,4637	194,1905
45	8,8344	3,2655	90	244,9436	217,4240
46	9,6491	3,5531			

4. számú melléklet

A folyamatos díjas biztosítás évfordulás visszavásárlásakor garantált minimális visszavásárlási arány (%) az aktuális megtakarítási összeghez viszonyítva, amennyiben a szerződő a díjelőírásnak megfelelően teljesíti a díjfizetést

Technikai tartam	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	
5	85,4	92,9	96,7	99,0																					
6	81,2	89,9	94,4	97,1	99,0																				
7	77,0	87,1	92,2	95,3	97,4	99,0																			
8	73,1	84,4	90,1	93,6	95,9	97,7	99,0																		
9	69,2	81,7	88,0	91,9	94,5	96,4	97,8	99,0																	
10	65,5	79,1	86,0	90,2	93,1	95,1	96,7	98,0	99,0																
11	61,8	76,6	84,1	88,6	91,7	93,9	95,6	97,0	98,1	99,0															
12	58,3	74,2	82,2	87,1	90,4	92,7	94,5	96,0	97,2	98,1	99,0														
13	54,9	71,9	80,4	85,6	89,1	91,6	93,5	95,0	96,3	97,3	98,2	99,0													
14	51,6	69,6	78,7	84,1	87,8	90,5	92,5	94,1	95,4	96,5	97,5	98,3	99,0												
15	48,5	67,4	77,0	82,7	86,6	89,4	91,5	93,2	94,6	95,8	96,7	97,6	98,3	99,0											
16	45,4	65,3	75,3	81,4	85,4	88,4	90,6	92,4	93,8	95,0	96,0	96,9	97,7	98,4	99,0										
17	42,4	63,2	73,7	80,1	84,3	87,4	89,7	91,5	93,0	94,3	95,3	96,3	97,1	97,8	98,4	99,0									
18	39,5	61,3	72,2	78,8	83,2	86,4	88,8	90,7	92,3	93,6	94,7	95,6	96,5	97,2	97,8	98,4	99,0								
19	36,7	59,3	70,7	77,5	82,2	85,5	88,0	90,0	91,6	92,9	94,0	95,0	95,9	96,6	97,3	97,9	98,5	99,0							
20	34,0	57,5	69,2	76,4	81,1	84,6	87,2	89,2	90,9	92,2	93,4	94,4	95,3	96,1	96,8	97,4	98,0	98,5	99,0						
21	31,3	55,6	67,8	75,2	80,1	83,7	86,4	88,5	90,2	91,6	92,8	93,8	94,7	95,5	96,3	96,9	97,5	98,0	98,5	99,0					
22	28,8	53,9	66,5	74,1	79,2	82,8	85,6	87,8	89,5	91,0	92,2	93,3	94,2	95,0	95,8	96,4	97,0	97,6	98,1	98,6	99,0				
23	26,3	52,2	65,2	73,0	78,2	82,0	84,8	87,1	88,9	90,4	91,7	92,7	93,7	94,5	95,3	95,9	96,6	97,1	97,6	98,1	98,6	99,0			
24	23,9	50,6	63,9	71,9	77,3	81,2	84,1	86,4	88,3	89,8	91,1	92,2	93,2	94,0	94,8	95,5	96,1	96,7	97,2	97,7	98,2	98,6	99,0		
25	21,6	49,0	62,7	70,9	76,4	80,4	83,4	85,8	87,7	89,2	90,6	91,7	92,7	93,6	94,4	95,1	95,7	96,3	96,8	97,3	97,8	98,2	98,6	99,0	

A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%.

Részleges visszavásárlás esetén vagy a 10. § szerinti díjfizetés szüneteltetése esetén a biztosító egyedileg állapítja meg a visszavásárlási arányokat, figyelembe véve az első három évre és az azt követő évekre befizetett biztosítási díjak aktuális értékét.

5. számú melléklet
Az egyszeri díjas biztosítás évfordulós visszavásárlásokor garantált minimális visszavásárlási arány (%) az aktuális megtakarítási összeghez viszonyítva

Technikai tartam	Biztosítási évforduló										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	97,20	99,00									
2	95,50	97,20	99,00								
3	93,70	95,50	97,20	99,00							
4	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00						
5	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00					
6	88,80	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00				
7	87,20	88,80	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00			
8	85,60	87,20	88,80	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00		
9	84,10	85,60	87,20	88,80	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00	
10	82,60	84,10	85,60	87,20	88,80	90,40	92,10	93,70	95,50	97,20	99,00

A technikai tartam után a visszavásárlási arány 100%.
A folyamatos díjfizetésű szerződések mellé tett rendkívüli befizetésekre vonatkozó visszavásárlási arány a befizetést követő 6 hónapban 99%, azt követően 100%, amennyiben az ahhoz tartozó folyamatos díjfizetésű szerződésre a visszavásárlás időpontjáig esedékes valamennyi díjat – díjfizetés szüneteltetése alatt be nem fizetett díjakat is figyelembe véve – a szerződő megfizette; ellenkező esetben a rendkívüli befizetésre a fenti, egyszeri díjas szerződésekre vonatkozó visszavásárlási tábla az érvényes.