

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 007 JELŰ UNIVERZÁL BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI

1. A biztosítás szolgáltatása

Az ING Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) ezen biztosítás szabályzata alapján a szerződő díjfizetése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) Ha a biztosított a szerződés lejáratának időpontjában életben van, a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az elérti kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására a lejáratot követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárati időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- b) Ha a biztosított a biztosítás lejáratát megelőzően elhalálozik, a biztosító a garantált haláleseti biztosítási összeg, illetve a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke közül a magasabb összeget fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

- a) *a szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a biztosító által létrehozott elkülönített számla; a garantált haláleseti biztosítási összeg kivételével a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységek nyilvántartására szolgál
- b) *garantált haláleseti biztosítási összeg*: a biztosító által garantált összeg, amelynek kezdeti értékét a szerződő választja meg
- c) *eszközalap*: a biztosító befektetett eszközeinek (díjtartalékoknak) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll
- d) *befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek három típusa van (kezdeti, felhalmozási és Univerzál Plusz befektetési egység)
- e) *befektetési egység eladási ára*: az az ár, amellyel a biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át
- f) *befektetési egység vételi ára*: az az ár, amellyel a biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintba számítja át
- g) *értékelési nap*: az a nap, amikor a biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza
- h) *díjjóváírás*: a befizetett díj jóváírása a szerződő számláján, eladási áron számított befektetési egységekből
- i) *biztosítási évforduló*: minden naptári évben a kockázatviselés kezdetének naptári napja
- j) *biztosítási év*: két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak
- k) *biztosítási hónapforduló*: minden hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő nap; amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja
- l) *biztosítási hónap*: két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak

m) *prémium díj*: évenként változó díj nagyság, amelynek összegét meghaladó rendszeres díjfizetés esetén a szerződő kedvezményre jogosult. A szerződéskötés időpontjában érvényes prémium díj összegét a szerződés 3. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.

- n) *kezdeti befektetési egység*: az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részéből, valamint a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak az első évi rendszeres díjjal megegyező, de maximum a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részéből vásárolt összes befektetési egység
- o) *felhalmozási befektetési egység*: a rendszeres díjakból a kezdeti egységeken túl vásárolt összes befektetési egység
- p) *Univerzál Plusz befektetési egység*: az eseti befizetésekből vásárolt összes befektetési egység

3. Garantált haláleseti biztosítási összeg

- a) A szerződéskötéskor a biztosított neme, lejárati életkora, a szerződés tartama és a rendszeres biztosítási díj figyelembevételével, a biztosító által meghatározott minimális és maximális értékek között, a szerződő megválasztja a garantált haláleseti biztosítási összeget. A garantált haláleseti biztosítási összeget növelheti a 14. pontban szabályozott automatikus díjnövelés, valamint a 3.b) pontban szereplő emelési lehetőség. Az automatikus díjnövelésen kívül a garantált haláleseti összeg minden megnövelése vagy növekedése esetén ismételt kockázatelbírálásra kerül sor.
- b) A szerződő az alábbiak szerint bármely biztosítási hónapfordulón kérheti a garantált haláleseti biztosítási összeg emelését vagy csökkentését.
 - Amennyiben a szerződő a 3. a) pontban leírtak szerint meghatározott maximális garantált haláleseti biztosítási összegnél nagyobb összeget választ, a biztosítás rendszeres díja is megemelkedik. A garantált haláleseti biztosítási összeg növelése esetén az a) pontban leírtak szerint ismételt kockázatelbírálásra kerül sor.
 - A garantált haláleseti biztosítási összeg csökkentésekor a csökkentett összeg a 3.a) pontban leírtak szerint meghatározott minimális érték alá nem kerülhet.

4. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás 16 és 60 év között lévő személyekre köthető. A 16 és 55 éves belépési korú biztosítottak életkora a lejáratkor nem haladhatja meg a 65 évet, valamint 56 és 60 éves belépési kor között csak 10 éves tartamú biztosítás köthető.

5. A biztosítás díja

- a) A biztosítás díja rendszeres – éves, féléves, negyedéves vagy havi – díj lehet. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.
- b) A díj a tartam végéig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezik.
- c) A prémium díjat meghaladó rendszeres díjfizetés esetén a szerződő kedvezményben részesül (lásd 10. e) pont).
- d) A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Az eseti díj minimális összege a szerződés 3. számú mellékletének 9.2 pontjában található. Az éves minimumdíj változásáról a biztosító a szerződőt értesíti.

6. Fizetési késedelem

- a) A szerződő fizetési késedelme esetén – a három hónapos kockázatviselés esetét kivéve – nem érvényes az Általános Életbiztosítási Szabályzat 9. §-a.
- b) A díjmaradás tartama alatt a biztosító a terheléseket változtatlanul érvényesíti. Amennyiben a terhelések nem érvényesíthetők, a biztosító a kockázatot az esedékességtől számított három hónapig viseli. A háromhavi határidő elteltével a szerződést a biztosító visszavásárolja.
- c) A rendszeres díjfizetés egy évnél hosszabb elmaradása esetén a szerződést – amennyiben ezt a visszavásárlási érték lehetővé teszi – a jelen szabályzat 15. (3) pontjában foglaltak szerint a biztosító díjmentesíti. Ellenkező esetben a szerződést a biztosító visszavásárolja.

7. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok befektetési politikájáról a biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad.
- c) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A biztosító meghatározhatja, hogy a szerződő a díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.
- d) A biztosítónak jogában áll eszközalapokat létrehozni és megszüntetni. Eszközalap megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha az eszközalap értéke nem elégséges a gazdaságos üzemeltetéshez. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább két hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek bármely működő eszközalap befektetési egységeire való költségmentes átváltását (lásd 11. pont). A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt, hogy átváltásra vonatkozó rendelkezésének hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. A szerződéskötéskor választható eszközalapok típusait a szerződés 3. számú mellékletének 10. pontja tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokról a biztosító a szerződőt értesíti.
- e) A biztosítónak joga van befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát és ezáltal értékét. Ez a művelet csak

technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapokban, illetve a szerződő számláján levő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

8. Az eszközalapok értékelése

- a) A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer kerül sor.
- b) Az eszközalapok értéke az értékelés időpontjában rendelkezésre álló befektetett eszközök és a fennálló kötelezettségek értékének különbözete.
- c) A biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- d) A biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor érvényes alapkezelési díjat a szerződés 3. számú mellékletének 4. pontja tartalmazza. Az éves alapkezelési díj a biztosítás tartama során változhat, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a biztosító a szerződőt tájékoztatja.

9. A befektetési egységek árának meghatározása

- a) A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 5 százaléka. Az aktuális különbséget egységtípusonként a szerződés 3. számú mellékletének 8. pontja tartalmazza.
- c) A befektetési egységek vételi és eladási árát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

10. A szerződő számlája

- a) A szerződő a biztosítás megkötésekor a díj százalékában meghatározva megválasztja a rendszeres díj különböző eszközalapokban való elhelyezésének arányát. Az elhelyezés aránya a tartam során módosítható (lásd 12. pont).
- b) Az eseti díjak a szerződő eltérő tartalmú rendelkezése hiányában a rendszeres díjnak megfelelő arányban kerülnek elhelyezésre az eszközalap(ok)ban.
- c) A biztosító korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett rendszeres, illetve eseti díjak arányát. A korlátozás feltételei a szerződés 3. számú mellékletének 11. pontjában találhatók. A változásról a biztosító a szerződőt tájékoztatja.
- d) A szerződő által fizetett díjak a biztosító elkülönített számlájára kerülnek. A szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírásra eladási árfolyamon kerül sor azon értékelési napon, amikor az esedékes díj megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási árfolyam rendelkezésre áll. Az első díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási árfolyam rendelkezésre áll.
- e) A prémium díjat meghaladó rendszeres díjfizetés esetén a biztosító a befizetett díj összegénél magasabb összeget ír jóvá a szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes rendszeres díjra vonatkozik. A biztosítás létrejöttékor érvényes magasabb jóváírás feltételei a szerződés 3. számú mellékletének 3. pontjában találhatók. A magasabb jóváírás sávhatárai a 14. pontban leírtak szerint felajánlott au-

matikus díjnövelésnek megfelelő mértékben a biztosítási évfordulón emelkednek. A biztosító az új sávhatárokról a szerződőt tájékoztatja.

- f) Az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részét, valamint a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak az első évi rendszeres díjjal megegyező, de maximum a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj alatti részét a biztosító kezdeti befektetési egységekben helyezi el.
- g) Az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj feletti részét, a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak az első évi rendszeres díjjal megegyező, de minimum a biztosítás kezdetén érvényes prémium díj feletti részét, valamint a harmadik biztosítási évtől kezdődően esedékes rendszeres díjakat a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- h) Az eseti díjakat a biztosító Univerzál Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- i) A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

11. Átváltás

A szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységek vételi áron kerülnek levonásra az eszközalap(ok)ból és vételi áron kerülnek jóváírásra a szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a szerződő kérésének a biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. Egy biztosítási év során az első átváltás költségmentes, a további átváltásokért a biztosító a szerződés 3. számú mellékletének 6. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

12. Átírányítás

A jövőbeli rendszeres díjak egyes befektetési eszközalapokban való elhelyezésének aránya a szerződő kérésére bármikor módosítható. Egy biztosítási év során az első átírányítási költségmentes, a további átírányításokért a biztosító a szerződés 3. számú mellékletének 7. pontjában meghatározott átírányítási költséget vonja le a szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvényesítésére vételi áron kerül sor azon értékelési napon, amikor a szerződő kérésének a biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

13. Terhelések a szerződő számláján

- a) A terhelés módja
A haláleseti kockázat díját, a kiegészítő biztosítások díját, valamint a kezelési költséget a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási, illetve ha azok nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor az Univerzál Plusz befektetési egységekből vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a biztosító befektetési egységekké váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- b) El nem számolt terhelések
A még el nem számolt terheléseket a biztosító nyilvántartja és az esedékes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le. A szerződőnek el nem számolt terhelése csak a

tartam első négy évében lehet. Ha a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási és Univerzál Plusz befektetési egységek a negyedik biztosítási év végén nem nyújtanak fedezetet az el nem számolt terhelésekre, a biztosító a szerződést visszavásárolja, és az esedékes összegekkel csökkentett visszavásárlási értéket fizeti ki.

- c) A haláleseti kockázat díja
A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a haláleseti kockázat fedezetére szolgáló – a biztosított aktuális életkorával számított – kockázati díjat. A díjtételeket a szerződés 2. számú melléklete tartalmazza.
- d) Kiegészítő biztosítások díja
A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatás(ok) fedezetére szolgáló biztosítási díja(ka)t.
- e) Kezelési költség
A biztosító a tárgyhavi kezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón levonja a szerződő számlájáról. A kezelési költség kezdeti összegét a szerződés 3. számú mellékletének 5. pontja tartalmazza. A kezelési költség naptári évenként legfeljebb a 14. d) pont szerint felajánlott automatikus díjnöveléssel egyező mértékben változhat. A kezelési költség változásáról a biztosító a szerződőt a következő biztosítási évforduló előtt értesíti.
- f) Kezdeti költség
A biztosító a szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a kezdeti egységek számát a tartam végéig, de legfeljebb 20 évig minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.
- g) Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek különböző eszközalapokban vannak befektetve, akkor a fenti költségek az egyes eszközalapokból arányosan kerülnek levonásra.

14. Automatikus díjnövelés

- a) A biztosító külön kockázatbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a szerződőnek arra, hogy a biztosítás rendszeres díját és a garantált haláleseti biztosítási összeget évente azonos arányban növelje. A díjnövelés révén az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.
- b) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az emelés mértékéről, a megemelt garantált haláleseti biztosítási összegéről, valamint az esetleges kiegészítő biztosítások összegének növekedéséről a biztosító egy hónappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a szerződőt.
- c) A szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt 30 napon belül nem teszi meg, a biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek. Ha a szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a garantált haláleseti biztosítási összeg, illetve az esetleges kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az automatikus díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van a díj – és ezáltal megtakarításának – növelésére.
- d) Az automatikus díjnövelés mértékét a biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. napja közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. napja közé esik, az értesítés a megelő-

ző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza.

- e) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

15. Maradékjogok

A szerződő a biztosítására vonatkozóan az alábbi maradékjogokkal rendelkezik:

- Visszavásárlás
- Részleges visszavásárlás
- Díjmentesítés
- Rendszeres pénzkivonás
- Kötvénykölcsön

Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő terméksimertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási és díjmentesítési értékét.

A maradékjog teljesítésére – illetve amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

(1) Visszavásárlás

A szerződés visszavásárlási értéke a kezdeti, felhalmozási és Univerzál Plusz befektetési egységekre számított értékek összegének és a 13. b) pontban leírt el nem számolt terheléseknek a különbözete.

- a) A kezdeti egységekre számított érték a kezdeti egységek aktuális számának az 1. számú mellékletben található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi áron számított összeg.
- b) A felhalmozási és Univerzál Plusz egységekre számított érték a felhalmozási, illetve Univerzál Plusz egységek számának az aktuális vételi áron számított összértéke.

A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási összegéről a biztosító ügyfélszolgálat a szerződő kérésére tájékoztatást ad.

(2) Részleges visszavásárlás

- a) A szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását úgy, hogy a részleges visszavásárlás
- kétévi rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a felhalmozási egységek terhére, vagy
 - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban az Univerzál Plusz egységek terhére történjen.

A részleges visszavásárlásnak a szerződéskötéskor érvényes minimális összege szerződés 3. számú mellékletének 9.1 pontjában található.

- b) Részleges visszavásárlás esetén a garantált haláleseti biztosítási összeget a 3. a) pontban ismertetett paraméterek által meghatározott sáv minimális értékén kell megválasztani. A garantált haláleseti biztosítási összeg növelése részleges visszavásárlás után csak újabb kockázatbírálással lehetséges.
- c) Amennyiben a részleges visszavásárlás kizárólag az Univerzál Plusz egységek terhére történik, a biztosítónak joga van a 15. (2) b) pontban szabályozott garantált haláleseti összeg csökkentéstől eltekinteni.
- d) Amennyiben a részleges visszavásárlás a felhalmozási egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a felhalmozási egységek összértékének legalább annyinak kell lennie, hogy a biztosító a következő díjfizetés esedékességének időpontjáig felmerülő terheléseket érvényesíteni tudja.

A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási összegéről a biztosító ügyfélszolgálat a szerződő kérésére tájékoztatást ad.

(3) Díjmentesítés

- a) Amennyiben a szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás rendelkezik a biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a szerződés díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában érvényes értéke a szerződés 3. számú mellékletének 9. pontjában található. Díjmentesítésre csak kétévi rendszeres díjfizetést követően kerülhet sor.

b) A díjmentesítés alapja a szerződés visszavásárlási értéke. Díjmentesítéskor a biztosító a szerződő kezdeti befektetési egységeit felhalmozási egységekké váltja át.

- c) Díjmentesített szerződés esetén nincs garantált haláleseti biztosítási összeg. A szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.

d) A díjmentesített szerződés számlájáról a biztosító havonta levonja a kezelési költséget. Amennyiben a felhalmozási és Univerzál Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

e) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.

- f) A díjmentesített szerződés a 15. (1) pontban leírtak szerint visszavásárolható.

(4) Rendszeres pénzkivonás

- a) A díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról. A rendszeres pénzkivonás minimális havi összegét a 3. számú melléklet 9.3 pontja tartalmazza. A szerződő által megválasztott összeg az Univerzál Plusz egységekből, majd ha ez már nem nyújt elegendő fedezetet, a felhalmozási egységekből kerül kifizetésre.

b) Rendszeres pénzkivonás esetén a biztosító a szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelynek szerződéskötéskor érvényes értékét a szerződés 3. számú mellékletének 2. pontja tartalmazza.

(5) Kötvénykölcsön

- a) A szerződő a befektetési egységek visszavásárlási értékének terhére kötvénykölcsön folyósítását igényelheti, amennyiben a szerződés nincs díjhátralékban, valamint ha a szerződőnek nincs kölcsön- vagy kölcsönkamat tartozása.
- b) A felvehető kötvénykölcsön maximális összegét és a fedezetül szolgáló eszközalapok körét a biztosító határozza meg.
- c) A kötvénykölcsön pontos feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

16. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) Amennyiben a biztosítás rendelkezik a biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a biztosítás tartama a szerződő kérelmére meghosszabbítható. A biztosítási tartam meghosszabbításáról a szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet.
- b) Tartamhosszabbítás választása esetén a szerződés az eredeti tartam lejáratakor díjmentesítésre kerül. E szerződésekre a 15. (3) pontban leírtak vonatkoznak.
- c) A meghosszabbított tartam a biztosított élete végéig tart.

17. Egyéb szabályok

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben a biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata és a hatályos magyar jogszabályok irányadók.

Budapest, 2006. július 1.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

Visszavásárlási táblázat

**Visszavásárlási értékek (százalékos értékekre kerekítve)
a kezdeti befektetési egységek darabszámának arányában**

[illegible]

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

Havi kockázati díjtételek a biztosított aktuális életkorának függvényében

A táblázat a KSH által közzétett 1993-as néphalandósági táblából 10%-os biztonsági pótlékkal számított kockázati díjtételeket tartalmazza. A havi haláleseti kockázati díj a garantált haláleseti biztosítási összeg és az el nem számolt terhelések összegének a szerződő számláján szereplő

összeggel csökkentett értékének a táblázat megfelelő értékével történő felszorzásával adódik. Amennyiben a szerződő számláján szereplő összeg a magasabb, az adott hónapban kockázati díj nem kerül levonásra.

Életkor	Kockázati díjtételek		Életkor	Kockázati díjtételek	
	Férfiak	Nők		Férfiak	Nők
16	0,0050%	0,0031%	41	0,0774%	0,0288%
17	0,0062%	0,0032%	42	0,0830%	0,0307%
18	0,0074%	0,0033%	43	0,0886%	0,0327%
19	0,0077%	0,0033%	44	0,0950%	0,0350%
20	0,0098%	0,0034%	45	0,1025%	0,0376%
21	0,0107%	0,0035%	46	0,1114%	0,0410%
22	0,0114%	0,0036%	47	0,1213%	0,0445%
23	0,0121%	0,0038%	48	0,1320%	0,0485%
24	0,0129%	0,0041%	49	0,1429%	0,0525%
25	0,0141%	0,0046%	50	0,1538%	0,0566%
26	0,0154%	0,0052%	51	0,1642%	0,0603%
27	0,0168%	0,0060%	52	0,1746%	0,0639%
28	0,0184%	0,0068%	53	0,1853%	0,0676%
29	0,0204%	0,0079%	54	0,1968%	0,0720%
30	0,0230%	0,0091%	55	0,2097%	0,0774%
31	0,0260%	0,0104%	56	0,2239%	0,0839%
32	0,0294%	0,0119%	57	0,2390%	0,0913%
33	0,0332%	0,0136%	58	0,2552%	0,0994%
34	0,0373%	0,0154%	59	0,2725%	0,1082%
35	0,0420%	0,0171%	60	0,2907%	0,1176%
36	0,0473%	0,0189%	61	0,3099%	0,1270%
37	0,0530%	0,0208%	62	0,3298%	0,1366%
38	0,0592%	0,0228%	63	0,3511%	0,1471%
39	0,0655%	0,0247%	64	0,3740%	0,1594%
40	0,0717%	0,0268%	65	0,3990%	0,1742%

Példa: 45 éves korú férfi biztosított, az adott hónapban a számláján szereplő összeg 1 millió Ft, a garantált haláleseti biztosítási összeg aktuális értéke 2 millió Ft. Ebben az esetben az adott biztosítási hónapban a haláleseti kockázat díja (amely befektetési egységekben kerül levonásra):

$$(2.000.000 - 1.000.000) \times 0,1025\% = 1.025 \text{ Ft.}$$