

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 008 JELŰ ÉLET PLUSZ BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI

BEVEZETŐ

Az ING Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) e biztosítás szabályzata alapján, a szerződőnek az életbiztosítási kötvényben meghatározott választásától függően, határozott tartamú vagy teljes életre szóló, egy vagy két biztosított életére szóló haláleseti, illetve ehhez kapcsolódó – befektetési egységekhez kötött – megtakarítási szolgáltatást nyújt.

Jelen szerződés elsődleges célja az, hogy életbiztosítási szolgáltatást nyújtson. A biztosító által meghatározott minimális összegű életbiztosítás nélkül a szerződés nem köthető meg.

E szabályzat oly módon épül fel, hogy annak első része az életbiztosítási szolgáltatáshoz kötődő, második része pedig az ehhez kapcsolódó befektetésre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazza.

AZ ÉLETBIZTOSÍTÁSRA VONATKOZÓ FELTÉTELEK

1. Életbiztosítási elemek

- a) A biztosító többfajta életbiztosítási elemet kínál, amelyek közül a szerződőnek legalább egyet kell választania.
- b) A szerződő egyszerre több életbiztosítási elemet is választhat, de a c) pontban felsorolt elemek közül egy szerződésben egyidejűleg minden elem csak egyszer szerepelhet.
- c) A biztosító az alábbi életbiztosítási elemeket kínálja:
 - 181 jelű egy életre szóló, határozott tartamú életbiztosítási elem;
 - 182 jelű két életre szóló, határozott tartamú életbiztosítási elem, amely haláleseti szolgáltatást akkor nyújt, amikor a két biztosított közül az egyik a tartamon belül elhalálozik;
 - 183 jelű egy életre szóló, határozatlan tartamú, a biztosított teljes életére szóló életbiztosítási elem;
 - 184 jelű két életre szóló, határozatlan tartamú életbiztosítási elem, amely haláleseti szolgáltatást akkor nyújt, amikor a két biztosított közül az egyik elhalálozik.

2. Biztosítottak

Amennyiben a szerződésnek két életre szóló (182 és/vagy 184 jelű) életbiztosítási eleme is van, úgy az alábbi biztosítottakat különböztetjük meg:

- a) *főbiztosított*: a szerződés valamennyi életbiztosítási elemének és valamennyi kiegészítő biztosításának biztosítottja.
- b) *társbiztosított*: a szerződés két életre szóló (182 és/vagy 184 jelű) életbiztosítási elemeinek a főbiztosított mellett másik biztosítottja. Egy szerződésben egy társbiztosított szerepelhet.

A szövegben a továbbiakban a fő-, illetve társbiztosítottokra együttesen a biztosított meghatározás utal.

3. A biztosítás szolgáltatása lejáratkor

Amennyiben a biztosított a határozott tartamú 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 lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

4. A biztosítás szolgáltatása a biztosított(ak) halála esetén

- a) A határozott tartamú (181 és 182 jelű) életbiztosítási elemek tekintetében, amennyiben a biztosított, vagy két biztosított esetén az egyik biztosított, az adott életbiztosítási elem lejáratá előtt elhalálozik, a biztosító az adott életbiztosítási elem biztosítási összegét fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek.
- b) A határozatlan tartamú (183 és 184 jelű) életbiztosítási elemek tekintetében, amennyiben a biztosított, vagy két biztosított esetén az egyik biztosított, elhalálozik, a biztosító az adott életbiztosítási elem biztosítási összegét fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek.
- c) Két életre szóló (182 és 184 jelű) életbiztosítási elemek tekintetében, amennyiben 30 napon belül mindkét biztosított elhalálozik, a biztosító az adott életbiztosítási elem biztosítási összegének kétszeresét fizeti ki a haláleseti kedvezményezettnek.
- d) A fentiekben meghatározott haláleseti szolgáltatást követően az adott életbiztosítási elem megszűnik.
- e) Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezésével a szerződés valamennyi életbiztosítási eleme megszűnik, a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét is kifizeti a haláleseti kedvezményezettnek, kivéve ha a szerződés két életre szóló (182 és/vagy 184 jelű) elemet is tartalmaz, és a túlélő biztosított él a 6. (3) c) pontban meghatározott lehetőséggel. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- f) A befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével a teljes szerződés megszűnik.

5. A biztosító szolgáltatása szervátültetés esetén

- a) Egy életre szóló (181 és/vagy 183 jelű) életbiztosítási elem választása esetén, amennyiben a biztosítotton a kockázatviselés kezdetétől számított 180 nap eltelté után szervátültetést – szív-, szív-tüdő-, máj-, illetve veseátültetést – hajtanak végre, ahol a biztosított mint szervet kapó (recipiens) szerepel, a biztosító kifizeti az adott életbiztosítási elem aktuális biztosítási összegének 50%-át. A biztosítás a szervet adóra (donor) nem terjed ki. A biztosítás csontvelő-, illetve hasnyálmirigy-átültetésre nem terjed ki.

- b) Baleset következtében végrehajtott szervátültetés esetén nem érvényes a 180 napos várakozási idő. Balesetnek minősül a biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső hatás, amelynek következtében egy éven belül a biztosított szervátültetést hajtanak végre. Nem minősül balesetnek a megemelések, a rándulások, a habituális ficamok, a patológiás törések, a fertőzések, a rovarcsípések, a fagyások, a napszúrások, a nap általi égések, a hóguta és az orvosi műhiba.
- c) A biztosítási esemény időpontja a műtét napjával egyezik meg.
- d) A szolgáltatás a tartam során életbiztosítási elemenként egyszer vehető igénybe.
- e) A biztosító e szolgáltatást a tartam első öt évére garntálja. Minden ötödik biztosítási évfordulót követően a biztosító dönt, hogy vállalja-e a szolgáltatást a következő öt évre. A szolgáltatás további nyújtásáról a biztosító a szerződőt tájékoztatja.
- f) Az aktuális biztosítási összeg 50%-ának kifizetése esetén nem változik az adott életbiztosítási elem díja. Haláleseti szolgáltatás esetén a kifizetendő biztosítási összeget csökkentik a szervátültetés miatt kifizetett összeg.
- g) A szervátültetés esetén járó biztosítási összeg kifizetését követően a biztosító – az adott életbiztosítási elemről hátralévő tartam során – a díjtartalékot oly módon számítja ki, hogy az aktuális biztosítási összegből levonja a szervátültetés miatt kifizetett összeget. Ennek megfelelően módosul a visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási elem visszavásárlási értéke, továbbá az alacsonyabb díjtartalék a többlethozam-visszatérítésre is hatást gyakorol.
- h) A biztosított a szolgáltatás iránti igényét a biztosítási esemény bekövetkezését követő 3 hónapon belül köteles bejelenteni a biztosítónak.
- i) A biztosító nem fogadja el az igényt, ha a biztosított végrehajtott szervátültetés öngyilkossági kísérlettel összefüggésben, alkoholizmus*, illetve kábítószer vagy egyéb vegyi anyag kábító- vagy bódító szerként való alkalmazása következtében történt.
- j) Amennyiben a szervátültetést nem Magyarországon végzik, úgy a biztosító orvosszakértőivel való műtét előtti konzultáció a káresemény elfogadásának feltétele. A kárigény elfogadásához szükséges a szervátültetéssel kapcsolatos összes orvosi dokumentáció (kórházi jelentés, műtét leírás) bemutatása.

6. A biztosítás szolgáltatásainak változtatása

(1) Életbiztosítási elemek változtatása

- a) A szerződőnek a biztosítási évforduló előtt 30 nappal bejelentett kérésére a biztosítási évfordulón – újabb kockázatelbírálást (orvosi vizsgálatot) követően – új életbiztosítási elem(ek) köthető(ek).
- b) Életbiztosítási elem csak biztosítási évfordulón és csak abban az esetben törölhető a szerződésből, ha a törlés után a szerződés megfelel a biztosító által a

minimumdíjra vonatkozóan meghatározott aktuális feltételeknek.

(2) Konverzió

- a) A szerződő kérésére a határozott tartamú életbiztosítási elemek biztosítási évfordulón az aktuális biztosítási összeg megtartása mellett, újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül határozatlan tartamú elemekké konvertálhatók, azaz a 181 jelű 183 jelű életbiztosítási elemmé, a 182 jelű pedig 184 jelű életbiztosítási elemmé alakítható át.
- b) A konverzió abban az évben vehető utójára igénybe, amikor a biztosított, két biztosított esetén az idősebb biztosított, betölti a 62. életévét, és az adott életbiztosítási elem tartamából még legalább két biztosítási év van hátra.
- c) A biztosító a konvertált életbiztosítási elem konverziót követő első éves díjából díjkezdvezményt adhat. A kedvezmény aktuális mértékét a szerződés mellékletének 12. pontja tartalmazza.

(3) Életbiztosítás a túlélő biztosítottra

- a) Két életre szóló (182 és/vagy 184 jelű) életbiztosítási elem esetén a halálesetet követő 30 napon belül a szerződő az életben maradt biztosítottra egy életre szóló (181 és/vagy 183 jelű) életbiztosítási elemet köthet.
- b) Az életben maradt biztosított újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül megköthető az egy életre szóló életbiztosítási elem, amennyiben a biztosítási összeg és a tartam nem haladja meg az eredeti két életre szóló életbiztosítási elem aktuális biztosítási összegét és hátralévő tartamát, valamint az életben maradt biztosított az igénybejelentés időpontjában legfeljebb 62 éves.
- c) Amennyiben az életben maradt biztosított a főbiztosított, akkor az egy életre szóló életbiztosítási elem a szerződés részeként köthető meg. Ebben az esetben a szerződés befektetési egységeinek értéke nem kerül kifizetésre, hanem a biztosító azt továbbra is a szerződő számláján tartja nyilván.
- d) Amennyiben az életben maradt biztosított a társbiztosított, akkor az egy életre szóló életbiztosítási elem megkötését a biztosító úgy teszi lehetővé, hogy az életben maradt biztosított az igénybejelentés időpontjában hatályos szerződési feltételek szerint új 008 jelű Élet Plusz biztosítási szerződést köthet a b) pontban foglalt feltételek mellett.

7. Az életbiztosítási elemek biztosítási összegei

- a) A szerződéskötéskor a szerződő a választott életbiztosítási elem(ek) kezdeti biztosítási összegét választja meg.
- b) A biztosítási összeget növelheti a 13. és a 14. pontban meghatározott automatikus és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a 8. pontban meghatározott többlethozam-visszatérítés.

A díjnövelési lehetőségek vagy a többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett biztosítási összeg(ek) a következő megnövelésig, illetve megnövekedésig érvényes(ek).

* Alkoholizmus: a szesz tartalmú italok rendszeres, tartós, mértéktelen fogyasztása következtében kialakuló jellegzetes szomatikus-pszichés, kóros elváltozások együttese amikor a testi-lelki megbetegedés kóroki tényezőjeként az alkohol jelölhető meg.

8. Az életbiztosítási elemek díjtartalékán képződött többlethozam visszatérítése

- Az életbiztosítási elemek díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a – díjkalkuláció során érvényesített – technikai kamatot (2,5%) meghaladó részéből a biztosító legalább 90%-ot visszajuttat a szerződőnek az életbiztosítási elemek biztosítási összegeinek emelése formájában.
- A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában kerül sor oly módon, hogy a biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a szerződőnek. A biztosító tájékoztatást küld a szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összeg növekedéséről.
- A biztosítási esemény bekövetkeztekor még el nem számolt többlethozam összegét a biztosító az adott időszakra vonatkozó befektetési teljesítménye alapján meghatározza, és ezzel az adott életbiztosítási elem biztosítási összegét megnöveli.

9. A biztosítás tartama, korhatárok

- A szerződés tartama a választott életbiztosítási elemek tartamai közül a leghosszabbal egyezik meg.
- A határozott tartamú (181 és 182 jelű) életbiztosítási elemek minimális tartama 5 év, maximális tartama 35 év.
- A határozatlan tartamú (183 és 184 jelű) életbiztosítási elemek a szerződéskötéstől a biztosított haláláig, vagy két biztosított esetén az egyik biztosított haláláig tartanak.
- A biztosítás megkötésekor a határozott tartamú (181 és 182 jelű) életbiztosítási elemek biztosítottjának vagy biztosítottainak életkora legalább 16 év, legfeljebb 65 év lehet, lejáratkor a biztosított vagy biztosítottak életkora nem haladhatja meg a 75 évet.
- A biztosítás megkötésekor a határozatlan tartamú (183 és 184 jelű) életbiztosítási elemek biztosítottjának vagy biztosítottainak életkora legalább 16 év, legfeljebb 62 év lehet.

DÍJAK, DÍJFIZETÉS

10. A biztosítás díja

- A biztosítás díja rendszeres – éves, féléves, negyedéves vagy havi – díj lehet. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.
- A biztosítás rendszeres díjának szerződéskötéskor érvényes minimális éves összege a *szerződés mellékletének 11. pontjában* található. A minimumdíj változásáról a biztosító a szerződőt értesíti.
- A szerződés díjfizetési tartama a választott életbiztosítási elemek díjfizetési tartamai közül a leghosszabbal egyezik meg.
- A határozott tartamú (181 és 182 jelű) életbiztosítási elemek díja a tartam végéig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a fő- vagy társbiztosított halála következtében az adott életbiztosítási elem megszűnik.
- A 183 jelű egy életre és határozatlan tartamra szóló életbiztosítási elem díja a biztosított 65 éves koráig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amely-

ben a biztosított halála következtében a 183 jelű életbiztosítási elem megszűnik.

- A 184 jelű két életre szóló, határozatlan tartamú életbiztosítási elem díja a biztosító által az életbiztosítási kötvényben meghatározott időpontig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a fő- vagy társbiztosított halála következtében a 184 jelű életbiztosítási elem megszűnik.
- 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 szerződés létrejöttékor érvényes minimális összege a *szerződés mellékletének 6. pontjában* található. Az eseti díj minimális összegének változásáról a biztosító értesíti a szerződőt.

11. A rendszeres díj előre történő megfizetése

Ha nincs fizetési késedelem, úgy a szerződő a következő biztosítási évfordulóig esedékes díjakat bármikor előre megfizetheti. Fizetési késedelem esetén a szerződő a díjakat csak a díjmaradást követő évfordulóig fizetheti meg. Az előre fizetett díj befektetési egységekben való jóváírására azon az értékelési napon kerül sor, amikor az előre fizetett díj megfelelő azonosítókkal (név, cím, kötvényszám) való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

12. Fizetési késedelem

- A szerződő fizetési késedelme esetén – a három hónapos kockázatviselés esetét kivéve – nem érvényes az Általános Életbiztosítási Szabályzat 9. §-a.
- A díjmaradás tartama alatt a biztosító a terheléseket változatlanul érvényesíti. Amennyiben a terhelések nem érvényesíthetők, a biztosító a kockázatot az esedékességtől számított három hónapig viseli. A három hónapos határidő elteltével a szerződést a biztosító megszünteti.
- A rendszeres díjfizetés egy évnél hosszabb elmaradása esetén a szerződést a biztosító a 27. pont rendelkezései szerint az életbiztosítási elemek megtartásával díjmentesíti. Amennyiben az életbiztosítási elemek megtartásával történő díjmentesítésre nincs lehetőség, a biztosító a szerződést a szerződés visszavásárlási értékének függvényében az életbiztosítási elemek megszűnésével díjmentesíti vagy visszavásárolja.

13. Automatikus díjnövelés

- A biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a szerződőnek arra, hogy a biztosítás rendszeres díját, illetve a választott életbiztosítási elem(ek) díját és biztosítási összegét évente növelje.
- Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- Nincs lehetőség a biztosítási elemek díjának növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a biztosított, két biztosított esetén az idősebb biztosított, a 70. életévét betöltötte.
- 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. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza. Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

- e) A díjnövelés mértékéről és az életbiztosítási elem(ek) megnövelt biztosítási összegéről a biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a szerződőt. A szerződőnek jogában áll a díjnövelési lehetőséget visszautasítani, ha azonban ezt 30 napon belül nem teszi meg, a biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.
- f) Ha a szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban az életbiztosítási elem(ek) biztosítási összege, illetve az esetleges kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az automatikus díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van a díj – és ez által megtakarításának – növelésére.

14. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi, hogy a szerződő a 13. pontban meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül 20%-kal növelje biztosításának rendszeres díját, illetve az életbiztosítási elem(ek) díját és ezen keresztül biztosítási összegét.
- b) A megnövelt díjról és a lehetőség elfogadása esetén érvényes biztosítási összegről a biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt értesíti a szerződőt. Amennyiben a szerződő a díjnövelési lehetőséggel élni kíván, ezen szándékát 30 napon belül kell a biztosítónál írásban bejelentenie. Ennek elmaradása esetén a biztosító úgy tekinti, hogy a díjnövelésre a szerződő nem tart igényt.
- c) Nincs lehetőség a díjnövelésre azt a naptári évet követően, amelyben a biztosított, két életre szóló életbiztosítási elem esetén az idősebb biztosított, az 55. életévét betöltötte.
- d) Ha a szerződő a 13. pont rendelkezései szerint elveszítette a jogát az életbiztosítási elemek automatikus díjnövelésére, a továbbiakban a háromévenkénti díjnövelés szolgáltatását sem veheti igénybe.

A BEFEKTETÉSRE VONATKOZÓ FELTÉTELEK

15. A befektetéssel kapcsolatos fogalmak meghatározása

- a) *a szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a biztosító által létrehozott elkülönített számla, amely a befektetési egységek nyilvántartására szolgál
- b) *eszközalap*: a biztosító befektetett eszközeinek (díjtartalékának) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll
- c) *befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység,

amelynek két típusa van (felhalmozási és plusz befektetési egység)

- d) *felhalmozási befektetési egység*: a rendszeres díjakból vásárolt összes befektetési egység
- e) *eseti díj*: a szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj
- f) *plusz befektetési egység*: az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység
- g) *befektetési egység árfolyama*: az az ár, amellyel a biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át, valamint amellyel a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja át
- h) *értékelési nap*: az a nap, amikor a biztosító a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza
- i) *biztosítási évforduló*: minden naptári évben a kockázatviselés kezdetének naptári napja
- j) *biztosítási hónapforduló*: minden hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő nap; amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, a hónap utolsó napja
- k) *az értékesítés költsége*: a szerződő által fizetett rendszeres és eseti díjakat terhelő díjarányos költség, ami a szerződés értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségeket tartalmazza
- l) *prémium díjtag*: a prémium díj számításához használt, évente változó díj nagyság. A prémium díjtag szerződéskötéskor érvényes értékét a *szerződés mellékletének 2. pontja* tartalmazza. A prémium díjtag változásáról a biztosító a szerződőt értesíti.
- m) *prémium díj*: az a díj nagyság, amelyet meghaladó rendszeres díj esetén az értékesítés költsége – a díj nagyságot meghaladó díjrészre vonatkozóan – alacsonyabb mértékű. A prémium díj egyenlő az életbiztosítási elemekre, illetve a kiegészítő biztosításokra fizetett összes díj, valamint a prémium díjtag összegével.

16. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes álló befektetési alap befektetési teljesítménye határozza meg. Az adott eszközalap neve annak a befektetési alapnak a nevével vagy annak magyar nyelvű megfelelőjével egyezik meg, amely alap befektetési eszközeit vásárolja.
- c) Az eszközalapok mögött álló befektetési alapok befektetési politikájáról a biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad. A biztosító nem garantálja, hogy a befektetési alapok befektetési célkitűzései megvalósulnak.
- d) Az egyes eszközalapok, a mögöttük álló befektetési alapokhoz hasonlóan, a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- e) 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 20. pont). A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt, hogy átváltásra vonatkozó rendelkezésének hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit.

- f) A szerződéskötéskor választható eszközalapok típusait a *szerződés mellékletének 1. pontja* tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokról a biztosító a szerződőt értesíti.
- g) 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.

17. Az eszközalapok értékelése

- a) A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamát 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. A befektetett eszközök értéke az eszközalap mögött álló befektetési alap összes költségének és díjának figyelembevételével kerül meghatározásra. Ezekről részletes felvilágosítást a befektetési alapról szóló tájékoztató nyújt.
- c) A biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával, így elsősorban az eszközalap mögött álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- d) A biztosító éves kezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttkor érvényes kezelési díjat a *szerződés mellékletének 1. pontja* tartalmazza. Az éves kezelési díj a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg az 1,5%-ot. A biztosító az eszközalap kezelési díjának változásáról a szerződőt tájékoztatja.

18. A befektetési egységek árának meghatározása

- a) A befektetési egység árfolyama az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának hányadosa.
- b) A befektetési egységek árfolyamát a biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

19. 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 21. 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 mellékletének 14. 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 azon értékelési napon kerül sor, amikor az esedékes, illetve a 11. pontban meghatározott előre fizetett díj megfelelő azonosítókkal (kötvényszám, név, cím) való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Az első díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- e) A szerződő által fizetett rendszeres díjakat – az értékesítés költségének levonását követően – a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítési költség mértéke a prémium díjat meghaladó rendszeres díjfizetés esetén csökken. Az értékesítés költségének szerződéskötéskor érvényes értékét a *szerződés mellékletének 10. pontja* tartalmazza. Az értékesítés költsége a biztosítás tartama során változhat, de nem haladhatja meg az első két biztosítási évben a 10%-ot, a további években pedig a 4%-ot. A biztosító az értékesítés költségének változásáról a szerződőt tájékoztatja.
- f) Az eseti díjakat – az értékesítés költségének levonását követően – a biztosító plusz befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítés költségének az eseti díjakra vonatkozó, szerződéskötéskor érvényes értékét a *szerződés mellékletének 10. pontja* tartalmazza. Az értékesítés költsége a biztosítás tartama során változhat; a biztosító az értékesítés költségének változásáról a szerződőt tájékoztatja.
- g) A biztosító a szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

20. Átváltás

A szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a szerződő kérésének a biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Egy biztosítási év során a biztosító által meghatározott számú átváltás költségmentes, a további átváltásokért a biztosító átváltási költséget von le a szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott árfolyamon. A költségmentes átváltások száma, valamint az átváltási költség mértéke a *szerződés mellékletének 4. pontjában* található. Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

21. Átírányítás

A jövőbeli rendszeres díjak egyes befektetési eszközalapokban való elhelyezésének aránya a szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a biztosító átírányítási költséget von le a szerződő számlájáról. Az átírányítás költségének érvényesítésére azon értékelési napon kerül sor, amikor a szerződő kérésének a biztosítóhoz történő beérke-

zése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Az átirányítás költsége a *szerződés mellékletének 5. pontjában* található.

22. Automatikus portfólió-helyreállítás

A szerződő kérésére a biztosító a különböző befektetési eszközalapokban lévő befektetési egységek értékének arányát rendszeres időközönként (negyedévente, félévente vagy évente) helyreállítja a rendszeres díjakra meghatározott aktuális befektetési aránnak megfelelően. Az automatikus portfólió-helyreállítás a tartam során bármikor igényelhető és visszavonható. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott tranzakciók átváltásnak minősülnek. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor az igény biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Amennyiben a szerződő az automatikus portfólió-helyreállítást az ajánlatételkor kéri, az első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a helyreállítás választott gyakoriságának megfelelő (harmadik, hatodik vagy tizenkettedik) hónapfordulóra vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott minden további átváltás azon értékelési napon történik, amikor a megelőző átváltástól számított – választott gyakoriságnak megfelelő – 3, 6 vagy 12 hónappal későbbi naptári napra vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

23. Terhelések a szerződő számláján

- a) Terhelések levonása
Az életbiztosítási elemek díját, a kiegészítő biztosítások díját, valamint az adminisztrációs költséget a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási, illetve ha azok nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a plusz befektetési egységekből vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes árfolyamon az esedékes költségterheket befektetési egységekké váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- b) Az életbiztosítási elemek díja
A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a választott életbiztosítási elemek biztosítási szolgáltatásainak fedezetül szolgáló biztosítási díjakat.
- c) Kiegészítő biztosítások díja
A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatás(ok) fedezetül szolgáló biztosítási díjakat.
- d) Adminisztrációs költség
A biztosító a tárgyhavi adminisztrációs költséget a szerződés díjfizetési tartama alatt minden biztosítási hónapfordulón levonja a szerződő számlájáról. Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor érvényes összegét a *szerződés mellékletének 3. pontja* tartalmazza. Az adminisztrációs költség naptári évenként legfeljebb a 13. d) pont szerint felajánlott automatikus díjnöveléssel egyező mértékben változhat; a változásról a biztosító a szerződőt a következő biztosítási évforduló előtt értesíti.
- e) Ha a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott befek-

tetési egységeket a szerződő utasításai szerint különböző eszközalapokba fekteti be, akkor a fenti költségek az egyes eszközalapokat arányosan terhelik.

MARADÉKJOGOK

A biztosítás a szerződő kérelmére visszavásárolható, kölcsön vehető fel terhére, illetve díjmentesíthető. A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási összegéről a biztosító a szerződő kérésére tájékoztatást ad.

Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási és díjmentesítési értékét. A maradékjog teljesítésére – illetve amennyiben azt költség terheli, annak levonására – az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

24. Visszavásárlás

A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a felhalmozási és a plusz befektetési egységekre számított értékek, valamint az életbiztosítási elemek visszavásárlási értékének összegével.

- a) A felhalmozási egységekre számított érték a felhalmozási egységek aktuális számának a *szerződés mellékletének 13. pontjában* található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális árfolyamon számított összértéke.
- b) A plusz egységekre számított érték a plusz egységek aktuális számának az aktuális árfolyamon számított összértéke.
- c) Az életbiztosítási elemek önmagukban nem visszavásárolhatók. A szerződés visszavásárlásakor az életbiztosítási elemek visszavásárlási értéke az életbiztosítási elemek aktuális díjtartalékának meghatározott hányada.
- d) A határozott tartamú (181 és 182 jelű) életbiztosítási elemek visszavásárlási értéke nulla.
- e) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti az igénybevett kötvénykölcsön aktuális összege.

25. 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 a plusz egységek terhére
történjen.
A részleges visszavásárlásnak a szerződéskötéskor érvényes minimális összege a *szerződés mellékletének 7. pontjában* található.
- b) Az életbiztosítási elemek részlegesen nem vásárolhatók vissza.
- c) 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 részleges visszavásárlás időpontjától a következő díjfizetés esedékességét követő harmadik hónapig felmerülő – aktuális értéken számított – terheléseket érvényesíteni tudja.
- d) Részleges visszavásárlás esetén a biztosító a szerződő

számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelyek szerződéskötéskor érvényes értékét a *szerződés mellékletének 8. pontja* tartalmazza. A pótlólagos költség változásáról a biztosító értesíti a szerződőt.

26. Díjmentesítés az életbiztosítási elemek megszűnésével

- a) Amennyiben a szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás rendelkezik a biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a szerződés az életbiztosítási elemek megszűnésével díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában érvényes értéke a *szerződés mellékletének 11. pontjában* található. A díjmentesítés alapja a szerződés aktuális visszavásárlási értéke. Díjmentesítéskor az életbiztosítási elemek aktuális visszavásárlási értékét a biztosító felhalmozási befektetési egységekre váltja.
- b) Az a) pontban foglaltak szerint díjmentesített szerződés esetén a szerződéshez kötött életbiztosítási elemek és kiegészítő biztosítások megszűnnek.
- c) A díjmentesített szerződés számlájáról a biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget. Amennyiben a felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség levonására, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- d) A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- e) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem állítható vissza.
- f) A díjmentesített szerződés a 24. pontban leírtak szerint visszavásárolható.

27. Díjmentesítés az életbiztosítási elemek megtartásával

- a) A harmadik biztosítási évfordulóig esedékes díjak beérkezését követően, amennyiben a szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás befektetési egységeinek aktuális értéke eléri a biztosítási elemekre és kiegészítő biztosításokra fizetett aktuális éves díj kétszeresét, a szerződés az életbiztosítási elemek megtartásával díjmentesíthető. A díjmentesítés alapja a befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke.
- b) Az a) pontban foglaltak szerint díjmentesített szerződés esetén a szerződéshez kötött életbiztosítási elemek és kiegészítő biztosítások érvényben maradnak. A továbbiakban e szerződésekre vonatkozóan azonban a 6. pontban foglaltak nem érvényesek.
- c) A díjmentesített szerződés számlájáról a biztosító havonta levonja az életbiztosítási elemek és a kiegészítő biztosítások díjait, valamint az adminisztrációs költséget. Amennyiben a felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- d) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.

- e) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem állítható vissza.
- f) A díjmentesített szerződés a 24. pontban leírtak szerint visszavásárolható.

28. Rendszeres pénzkivonás

- a) A díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról. A havonta kivont összeg nem lehet kevesebb az aktuális havi minimumdíj háromszorosánál. A szerződő által megválasztott összeg a 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 mellékletének 9. pontja* tartalmazza.

29. 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.

EGYÉB RENDELKEZÉSEK

30. Számlafunkció

- a) Ha legalább egy éves biztosítási díj befizetésre került, úgy az első biztosítási évfordulót követően a szerződő kérheti, hogy – a biztosítóval kötött – másik életbiztosítási szerződés díját a számláján nyilvántartott plusz befektetési egységek terhére fizesse meg.
- b) A számlafunkció akkor vehető igénybe, ha a szerződés az igényléskor nincs díjelmaradásban, és a plusz befektetési egységeinek értéke legalább kétszer akkora, mint a plusz befektetési egységekből fizetett szerződések aktuális éves díjainak összege.
- c) A plusz befektetési egységekből fizetett másik életbiztosítási szerződés az igényléskor nem lehet díjelmaradásban. A biztosító a fizetett szerződésekre vonatkozóan egyéb feltételeket is meghatározhat.
- d) A számlafunkció igénybevétele esetén a biztosító a szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli. E pótlólagos költség megegyezik a rendszeres pénzkivonásnak a jelen szerződés 28. pontjában ismertetett költségeivel.

31. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) Amennyiben a biztosítás határozott tartamra jött létre, és 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 az életbiztosítási elemek megszűnésével díjmentesítésre kerül. E szerződésekre a 26. pontban leírtak vonatkoznak.

- c) A meghosszabbított tartam a (fő)biztosított élete végéig tart.

32. Egyéb szabályok

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

Budapest, 2006. április 1.