

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 302 JELŰ PATRÓNUS BIZTOSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI

Az ING Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) jelen biztosításának célja az, hogy a kedvezményezett részére bizonyos élethelyzetekben – mint például tanulmányok idejére, önálló életkezdéshez, házasságkötéshez, pályakezdéshez, nyugdíjba vonuláshoz, időskorra – anyagi segítséget nyújtson.

1. A biztosítási szolgáltatás

A biztosító ezen biztosítás szabályzata alapján a szerződő díjfizetése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) A biztosítási tartam végén a biztosító az elérti kedvezményezett részére a biztosítási összeget fizeti ki.
- b) Ha a biztosított a biztosítási tartamon belül meghal
 - a biztosítás az 5. pontban meghatározottak szerint díjmentessé válik, valamint
 - a haláleseti kedvezményezett a biztosítási összeg 30%-ának megfelelő haláleseti szolgáltatásban és a 6. pontban meghatározott járadékszolgáltatásban részesül.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 5 év, maximális tartama 25 év.
- b) A biztosítás 16 és 65 év közötti személyekre köthető. A biztosított életkora a biztosítás lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet.

3. A biztosítás díja

- a) A biztosítás díja éves, féléves, negyedéves vagy havi fizetésű lehet. A díjfizetés gyakoriságát a szerződő a biztosítási évfordulón megváltoztathatja.
- b) A biztosítás díja lejáratig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig esedékes, amelyben a biztosított halála bekeövetkezett.
- c) A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén, valamint a díj nagyságától függően a biztosító díjengedményt adhat. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes.

4. A biztosítási összeg

- a) A szerződéskötéskor a szerződő a biztosítás kezdeti biztosítási összegét választja meg.
- b) A biztosítási összeget növelheti a 7. és a 8. pontban meghatározott automatikus és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a 9. pontban meghatározott többlethozam-visszatérítés.
A díjnövelési lehetőségek vagy a többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett biztosítási összeg a következő megnövelésig, illetve megnövekedésig érvényes.

5. Díjmentesítés

- a) A biztosítás a biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulótól díjmentessé válik.
- b) Amennyiben a díjmentesítés kezdetekor a szerződő még rendelkezett a 7. pontban meghatározott automatikus díj-

növelési lehetőséggel, a biztosító úgy tekinti, mintha a szerződő a díjmentesítés tartama alatt minden biztosítási évfordulón élt volna a felajánlott díjnövelési lehetőséggel. A díjnövelés mértéke a díjmentesítés tartama alatt minden esetben a 7.d) pontban meghatározott inflációs ráta 100%-a.

- c) A 8. pontban meghatározott háromévenkénti díjnövelésre a díjmentesítés idején nincs lehetőség.
- d) A díjmentesített szerződések esetében a többlethozam-visszatérítés (lásd 9. pont) úgy történik, mintha a szerződő a fentiekben meghatározott biztosítási díjat továbbra is fizetné.

6. Járadékszolgáltatás

- a) A biztosító a biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulótól a biztosítási tartam végéig havi járadékot fizet a haláleseti kedvezményezett részére.
- b) A járadék kezdeti összege az alapbiztosítás díjkedvezményekkel nem csökkentett éves díjának 2 hónapra jutó része.
- c) Ha a járadékszolgáltatás kezdetekor a szerződő még rendelkezett a 7. pontban meghatározott automatikus díjnövelési lehetőséggel, a biztosító a járadék összegét évente a 7.d) pontban meghatározott mértékben megnöveli, amennyiben az automatikus díjnövelés lehetősége a 7.h) pontban meghatározottak szerint felajánlható lett volna.

7. Automatikus díjnövelés

- a) A biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget ad a szerződőnek arra, hogy a biztosítás díját évente növelje, és így inflációs időszakban a biztosítási összeg reálértékének csökkenését mérsékelje.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a biztosító a biztosított aktuális életkorához és a szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- d) A díjnövelés mértékét a biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. A díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. 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 megelőző 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.
- f) A díjnövelés mértékéről és a megnövelt biztosítási

összege a biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt 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.

- g) Ha a szerződő egymás után két díjnövelést utasít vissza, a továbbiakban a biztosító nem ajánlja fel az automatikus díjnövelés lehetőségét.
- h) A biztosítás tartamától függően a díj nem növelhető tovább a szerződés utolsó éveiben a következők szerint:

A biztosítás tartama (év)	Az utolsó évek száma, amikor a díj nem növelhető tovább
5	0
6	1
7	2
8	3
9	4
10 és több	5

8. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi, hogy a szerződő a 7. pontban meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül 20%-kal növelje alapbiztosításának díját és ezen keresztül a biztosítási összeget.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a biztosító a biztosított aktuális életkorához és a szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) 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.
- d) Nincs lehetőség a díjnövelésre azt a naptári évet követően, amelyben a biztosított az 55. életévét betöltötte, illetve a tartam utolsó éveiben, amikor az automatikus díjnövelés sem vehető igénybe (lásd 7.h) pont).
- e) Ha a szerződő a 7.g) pont rendelkezései szerint elveszítette a jogát az automatikus díjnövelésre, akkor a továbbiakban a háromévenkénti díjnövelés szolgáltatását sem veheti igénybe.

9. A többlethozam visszatérítése

- a) A szerződés díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a – díjkalkuláció során érvényesített – technikai kamatot (2,5%) meghaladó részéből a biztosító legalább 90%-ot visszajuttat a szerződőnek a biztosítási összeg emelése formájában.
- b) Minden egyes többlethozam összeg a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a biztosító a biztosított aktuális életkorához és a szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó egyszeri díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) 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.
- d) A biztosítási esemény bekövetkeztekor még el nem számolt többlethozam összegét a biztosító az adott időszakra vonatkozó befektetési teljesítménye alapján meghatározza, és ezzel a biztosítási összeget megnöveli.

10. Maradékjogok

- a) A biztosítás a szerződő kérelmére díjmentesen leszállítható, visszavásárolható, illetve kölcsön vehető fel a terhére.
- b) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza azt, hogy minden biztosítási év első napján – változatlan biztosítási díjat és biztosítási összeget feltételezve – mekkora a szerződés visszavásárlási értéke és a díjmentes leszállítás értéke. Ezt az értéket növelhetik a 7.b), 8.b) és 9.b) pontokban szereplő biztosítási összeg növekmények.
- c) Ha a visszavásárlási érték nem éri el a 3.c) pontban meghatározott díj nagyság utáni kedvezmény alapjául szolgáló havi díj összegét, a biztosító nem teljesít kifizetést.
- d) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a biztosító a szerződő kérésére tájékoztatást ad.
- e) A biztosítás tartamának első két évében a szerződés visszavásárlási értéke nulla.

11. Egyéb szabályok

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

Budapest, 2006. április 1.