

## A 037 JELŰ RENDSZERES DÍJAS, GARANTÁLT, BEFEKTETÉSHEZ KÖTÖTT BIZTOSÍTÁS SZABÁLYZATA

Az ING Biztosító Zrt. (a továbbiakban: biztosító) 037 jelű terméke olyan befektetéshez kötött életbiztosítás, amelynek keretében a biztosító garantált összegű haláleseti és lejáratú vagy határozott tartamú járadék szolgáltatást nyújt.

Jelen szabályzat három részből áll:

- a garantált szolgáltatású biztosítási termék bemutatása
- az eseti díj speciális feltételei
- a biztosításhoz kapcsolódó fogalmak meghatározása.

A hivatkozott fogalmakat az első előfordulásakor *dőlt betűvel* jelöljük.

### A garantált szolgáltatású biztosítási termék bemutatása

#### 1. A biztosítás pénzneme

A biztosítás keretében a díjfizetés, a befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a biztosító által nyújtott szolgáltatás kifizetése euróban történik.

#### 2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 30 év.
- b) A biztosítás tartama a jelen szabályzat 18. pontjában leírtak szerint meghosszabbítható.
- c) A biztosítás 16 és 65 év közötti természetes személyekre köthető. A biztosított életkora a biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet. A biztosító belső szabályzatában ettől eltérő korhatárokat is megállapíthat.

#### 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 díjának a szerződéskötéskor érvényes minimális éves összegét a szabályzat szerződéskötéskori 1. számú Mellékletének 1. pontja tartalmazza. A biztosítási díj minimális éves összegét a biztosító a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt. A minimumdíj változása nincs hatással a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres díj nagyságára, azonban hatással van a szerződés rendszeres díjának csökkentésére (lásd jelen szabályzat 16. a) pontja), díjmentesítésére (lásd jelen szabályzat 17. (1) a) pontja), valamint a részleges visszavásárlására (lásd jelen szabályzat 17. (3) c) pontja), amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó. A biztosítási díj minimális éves összegét a szabályzat mindenkori aktuális 1. számú Mellékletének 1. pontja tartalmazza.
- c) A díjat a tartam végéig vagy annak a biztosítási hónapnak a végéig kell fizetni, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

#### 4. A lejáratú, a haláleseti és a járadék szolgáltatás minimális garantált összege

- a) A biztosító az *alapbiztosításra* befizetett rendszeres díjakra tőkegaranciát vállal.
- b) A biztosító a szerződés tartamának lejáratára minimális lejáratú összeget garantál. A biztosító a *lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét* a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg, hogy a teljes tartamra vonatkozó rendszeres díj a biztosítóhoz beérkezik. Az így meghatározott lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege az alapbiztosítás teljes rendszeres díjának összege.
- c) A *haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegét* a biztosító úgy állapítja meg, hogy a ténylegesen befizetett rendszeres díjakat addig a hónapig összegzi, amely hónapban a biztosított halála bekövetkezett.
- d) A biztosító a járadék szolgáltatásra vonatkozóan minimális járadék összeget garantál, melynek alapja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. A *járadék szolgáltatás minimális garantált összege* az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj egy hónapra eső részének a jelen szabályzat 6. b) pontjában található, a *járadék szolgáltatás tartamától* függő százaléka.
- e) A lejáratú, haláleseti és járadék szolgáltatás minimálisan garantált összegének meghatározásakor a biztosító a *kiegészítő biztosítások* díját és az eseti díjat (lásd jelen szabályzat 20. d) pontja) nem veszi figyelembe.

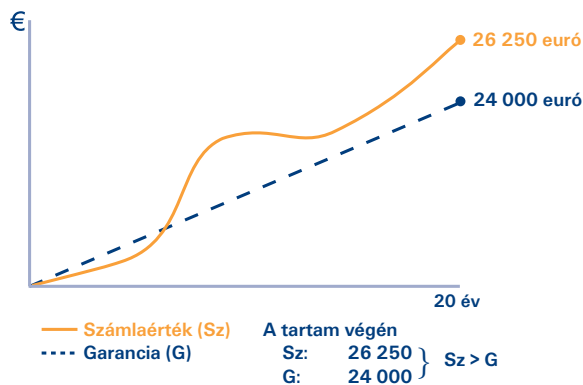
## 5. A biztosítás szolgáltatása

a) Ha a biztosított a biztosítási tartam lejáratának időpontjában életben van, a biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja az elérti kedvezményezettnek:

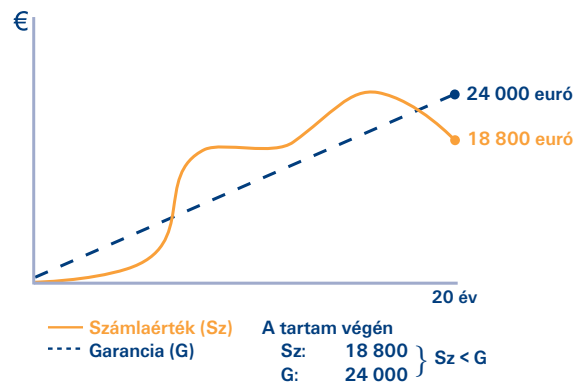
- a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege
- a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek számlaértéke.

A számlaérték kiszámítására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

Két példa az egyösszegű lejáratú szolgáltatás összegének meghatározására:



A kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 26 250 euró



A kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 24 000 euró

Az ábrák tájékoztató jellegűek. A példákban szereplő hozamok a lejáratú szolgáltatás kiszámítását mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a lejáratú szolgáltatás összegére vonatkozóan sem.

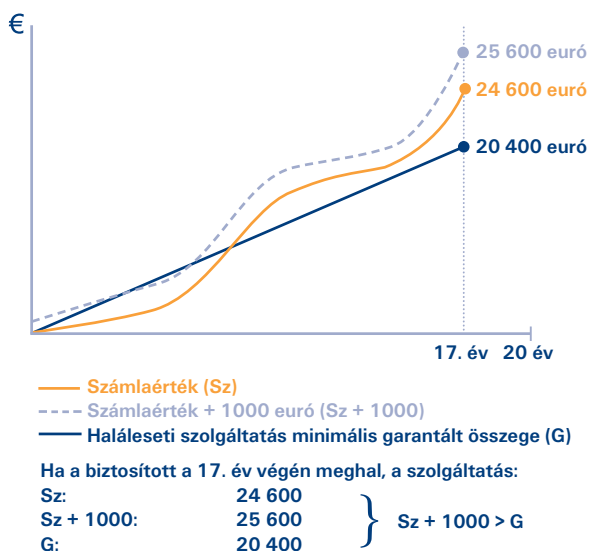
b) Ha a lejáratkor az elérti kedvezményezett a lejáratú szolgáltatás kifizetését nem egyösszegű kifizetés formájában kéri, úgy a jelen szabályzat 6. pontja szerinti határozott tartamú járadék szolgáltatás is választható.

c) Ha a biztosított a biztosítási tartam lejáratá előtt elhalálozik, a biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja a haláleseti kedvezményezettnek:

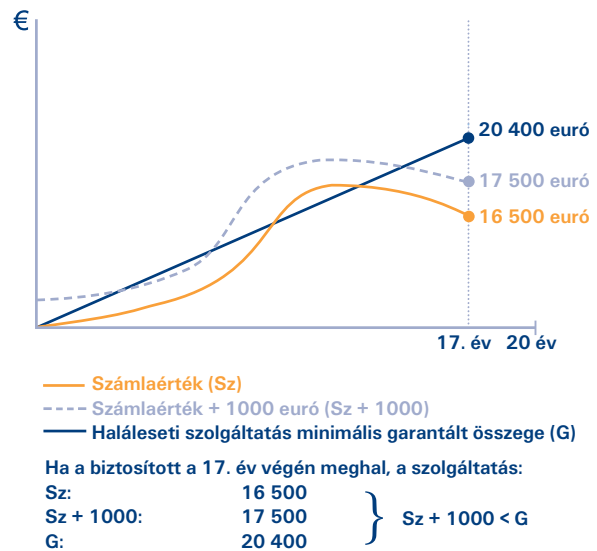
- a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege
- a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek számlaértékének 1000 euróval növelt összege.

A számlaérték kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. A biztosított halálával a szerződés megszűnik.

Két példa a haláleseti szolgáltatás összegének meghatározására:



A kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 25 600 euró



A kedvezményezettnek járó szolgáltatás: 20 400 euró

Az ábrák tájékoztató jellegűek. A példákban szereplő hozamok a haláleseti szolgáltatás kiszámítását mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a haláleseti szolgáltatás összegére vonatkozóan sem.

- d) A lejáratú és haláleseti, valamint a járadék szolgáltatás minimális garantált összegét a jelen szabályzat 8. d), 10. c) és 14. c), d) pontjaiban említett költségek levonása nem befolyásolja, a garancia az alapbiztosításra befizetett teljes rendszeres díjra vonatkozik.

## 6. Határozott tartamú járadék szolgáltatás

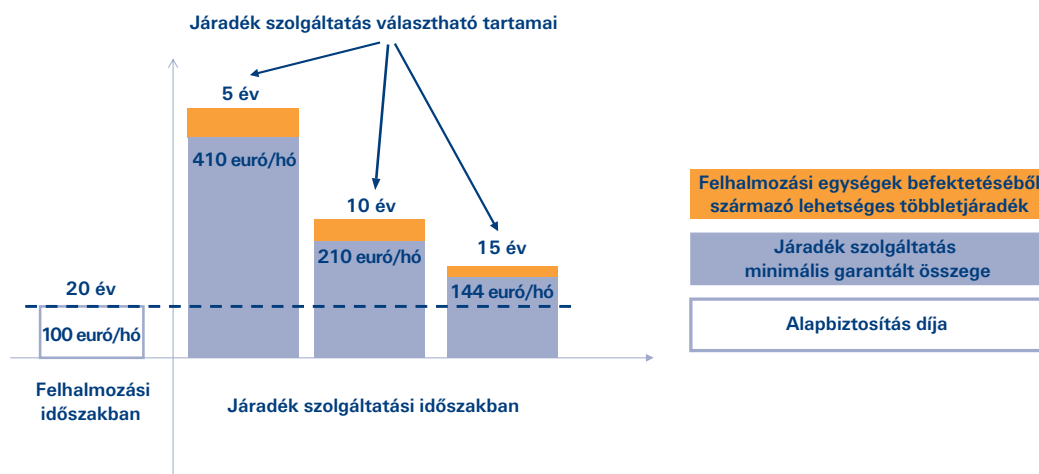
- a) A biztosítási tartam lejáratakor az elérési kedvezményezett az egyösszegű lejáratú szolgáltatás helyett annak járadék formájában történő kifizetését is választhatja. Ebben az esetben az elérési kedvezményezett 5, 10 és 15 éves járadék szolgáltatási tartamok közül választhat. A biztosító fenntartja a jogot, hogy ezen tartamoktól eltérően is tehet ajánlatot.
- b) A biztosító az elérési kedvezményezett részére legalább a járadék szolgáltatás minimális garantált összegét fizeti ki havi rendszerességgel a választott járadék szolgáltatási tartamon keresztül, amennyiben a szerződő a biztosítási tartam lejáratáig elött legalább 1 évvel a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetéséről nyilatkozott.
- A járadék szolgáltatás minimális garantált összegének kiszámításánál alkalmazott, biztosítási tartamtól és járadék szolgáltatás tartamától függő százalékok:

Biztosítási tartam (év)	Járadék szolgáltatás tartama		
	5 év	10 év	15 év
10	204,9%	105,0%	71,7%
11	225,4%	115,5%	78,9%
12	245,9%	126,0%	86,1%
13	266,4%	136,5%	93,3%
14	286,9%	147,0%	100,4%
15	307,4%	157,5%	107,6%
16	327,9%	168,0%	114,8%
17	348,4%	178,5%	122,0%
18	368,9%	189,0%	129,1%
19	389,4%	199,5%	136,3%
20	409,9%	210,0%	143,5%

Biztosítási tartam (év)	Járadék szolgáltatás tartama		
	5 év	10 év	15 év
21	430,4%	220,5%	150,6%
22	450,8%	231,0%	157,8%
23	471,3%	241,5%	165,0%
24	491,8%	252,0%	172,2%
25	512,3%	262,5%	179,3%
26	532,8%	273,0%	186,5%
27	553,3%	283,5%	193,7%
28	573,8%	294,0%	200,9%
29	594,3%	304,5%	208,0%
30	614,8%	315,0%	215,2%

- c) A havi járadék összege a járadék szolgáltatás minimális garantált összegénél magasabb is lehet, ha lejáratkor a felhalmozási befektetési egységek aktuális számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét. Ekkor a havi járadék összege olyan arányban magasabb a járadék szolgáltatás minimális garantált összegénél, amilyen arányban a felhalmozási befektetési egységek lejáratkori számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét.

Példa a járadék szolgáltatásra:



- d) A járadék összegének kiszámítására a tartam lejáratát követően kerül sor, feltéve, hogy az elérti kedvezményezett a járadék szolgáltatásra vonatkozó szándékát a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül a biztosító részére megküldte. Az igény beérkezését követő 30 napon belül a biztosító írásban tájékoztatja az elérti kedvezményezettet a járadék szolgáltatás feltételeiről (például a járadék összege, tartama).
- e) Az elérti kedvezményezett és a biztosító a járadék folyósítását megelőzően, legkésőbb a biztosító járadék szolgáltatás feltételeiről adott tájékoztatását (lásd jelen szabályzat 6. d) pontja) követő 30 napon belül megállapodnak a járadék szolgáltatás feltételeiről (például a járadék összege, tartama, folyósítás dátumai).
- f) Ha a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül az elérti kedvezményezett nem jelzi igényét a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetéséről, úgy a biztosító megtagadhatja a járadék formájában történő szolgáltatást. Abban az esetben, ha az elérti kedvezményezett a megadott határidőn belül a szerződő járadék szolgáltatási nyilatkozatától eltérően rendelkezik, azaz egyszemélyes lejáratú szolgáltatást igényel, úgy a biztosító az elérti kedvezményezett részére egyszemélyes lejáratú szolgáltatást nyújt.
- g) Amennyiben a szerződőnek a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetésére vonatkozó nyilatkozata legkésőbb a biztosítási tartam lejáratát megelőzően 1 évvel nem érkezik meg a biztosítóhoz, úgy az elérti kedvezményezett részére nyújtandó határozott tartamú járadék szolgáltatás megállapításában a jelen szabályzat 4. d) és 6. b), c), i) pontjaiban foglaltak nem irányadók, azaz a biztosító nem vállal garanciát a járadék szolgáltatás minimális összegére vonatkozóan. Ez esetben a biztosító a járadék szolgáltatás feltételeit ezen rendelkezésektől eltérően is jogosult meghatározni.
- h) Jelen szabályzat 18. pontjában meghatározott tartamhosszabbítás esetén a szerződő a szerződéskötéskor választott tartam lejáratát követő bármely évfordulóra vonatkozóan kérheti a szerződés tartamának ismételt módosítását és a járadék szolgáltatást. Ez esetben a jelen szabályzat 4. d) és 6. b), c), i) pontjaiban foglaltak nem irányadók, a biztosító a járadék szolgáltatás feltételeit ezen rendelkezésektől eltérően is jogosult meghatározni.
- i) Amennyiben az elérti kedvezményezett a határozott tartamú járadék szolgáltatást választja, úgy a biztosító az egyes *eszközalapok*ban lévő egységeket az *eszközalapok*ból kivonja. A kivont egységek alapján meghatározott lejáratú szolgáltatás összegéből a biztosító *díjtartalékot* képez, melyet a járadék szolgáltatási tartam alatt a járadék szolgáltatás kifizetése fedezetéül, a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet. A befektetésből származó hozamnak a biztosító által vállalt minimális hozamszintet (*technikai kamatot*) meghaladó részéből a biztosító legalább 80%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában. A technikai kamat mértéke 1%. A *többlethozam-visszatérítés* révén növekedett járadékösszeg minden év július 1-től esedékes és egy évig marad érvényben. A biztosító minden év júliusában tájékoztatást küld a *többlethozam-visszatérítés* mértékéről és a járadékösszeg növekedéséről.
- j) Ha a járadék szolgáltatás jogosultja a járadék szolgáltatási tartam során meghal, a biztosító a hátralévő tartamra esedékes járadék szolgáltatást egyszemélyes megváltás formájában, a *díjtartalék* kifizetésével teljesíti a jogosult örökös(e)i részére.
- k) Az elérti kedvezményezett a járadékszolgáltatási tartam során kérheti a hátralévő tartamra járó járadék szolgáltatás egyszemélyes megváltását is. Ebben az esetben a biztosító költséget számít fel, amelynek mértéke legfeljebb a kifizetendő összeg 5%-a.

## 7. Eszközalapok

- a) Minden *eszközalap* befektetési egységekből áll. A befektetési egységek arányos részesedést jelentenek a befektetett eszközökben.
- b) A választható *eszközalapok* egy-egy meghatározott befektetési alap (*mögöttes alap*) által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az *eszközalap* befektetési teljesítményét a *mögöttes alap* teljesítménye határozza meg. Az adott *eszközalap* neve megegyezik annak a befektetési alaphoz a nevével, illetve magyar nyelvű megfelelőjével, amely alaphoz a befektetési eszközeit vásárolja.
- c) A *mögöttes 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 *mögöttes alapok*hoz hasonlóan – a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A biztosító korlátozhatja az egyes *eszközalapok*ban elhelyezett befektetési eszközök arányát.
- e) A biztosító létrehozhat és megszüntethet *eszközalapok*kat. Ekkor a biztosító a szerződőt legalább egy hónappal a tervezett megszüntetés előtt értesíti, és felajánlja a megszűnő *eszközalap* egységeinek költségmentes átváltását bármely működő *eszközalap* befektetési egységeire (lásd jelen szabályzat 11. és 24. pontjai). A biztosító az értesítésben tájékoztatja a szerződőt arról, hogy rendelkezés hiányában mely *eszközalap* befektetési egységeire váltja át a megszűnő *eszközalap* egységeit. A biztosító az *eszközalapok*at fel is függesztheti. Az *eszközalapok* előbb említett működtetésére vonatkozó szabályai az *Eszközalap-tájékoztató* részét képezik.
- f) A biztosító feloszthat vagy összevonhat befektetési egységeket, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ennek a műveletnek összességében csak technikai jelentősége van, az *eszközalapok*ban, illetve a szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

- g) Szerződéskötéskor a rendszeres díjak befektetéséhez választható eszközalapok típusait a szabályzat 1. számú Mellékletének 2. pontja tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokkal kapcsolatban az Eszközalap-tájékoztató az irányadó.

## 8. Az eszközalapok értékelése

- a) A biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamait meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- b) Az eszközalap értéke az értékelés időpontjában rendelkezésre álló befektetett eszközök és a fennálló kötelezettségek értékének különbözete. A befektetett eszközök értékét az eszközalap és a mögöttes alap összes költségének és díjának figyelembevételével a biztosító határozza meg. Az eszközalapok befektetési politikájáról részletes felvilágosítást az Eszközalap-tájékoztató nyújt.
- c) A biztosító az eszközalap értékéből levonja a befektetett eszközök vételével és eladásával, így elsősorban a mögöttes alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- d) A rendszeres díjak befektetéskor választható eszközalapok aktuális éves *alapkezelési díjait* – mely a mögöttes alap kezelésének díjait is tartalmazza – az eszközalap értékének százalékában a szabályzat 1. számú Mellékletének 2. pontja határozza meg. Az alapkezelési díjat a biztosító az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan az árfolyamban számolja el. Az éves alapkezelési díjat a biztosító megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.

## 9. A felhalmozási befektetési egységek árfolyamának meghatározása

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

## 10. A szerződő számlája

- a) A szerződő által fizetett rendszeres díjak a biztosítónál elkülönített számlára kerülnek. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak felhalmozási befektetési egységekben történő *jóváírására* azon értékelési napon kerül sor, amikor az esedékes rendszeres díj megfelelő azonosítókkal (kötvényszám, név) való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben az első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a biztosítóhoz megérkezett, úgy az első rendszeres díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) Az esedékességet megelőzően az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak csak az esedékesség napján kerülnek a szerződő számlájára, majd ezt követően a fentiek szerint befektetésre.
- c) A szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az *értékesítés költségének* levonása után – a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítés költségét a szabályzat szerződéskötéskor érvényes 1. számú Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- d) A szerződő a biztosítás megkötésekor az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj százalékában meghatározza a rendszeres díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során a jelen szabályzat 12. pontjában foglaltak szerint módosítható, illetve a jelen szabályzat 10. f) pontjában meghatározott feltételek szerint módosulhat.
- e) A biztosító az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj befektetésére vonatkozóan *minimális kötvényarányt* határoz meg, amelynek aktuális mértékét a szabályzat 1. számú Mellékletének 3. pontja tartalmazza. A minimális kötvényarányt a biztosító a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- f) Amennyiben a minimális kötvényarány módosítását követően a rendszeres díj befektetésére vonatkozó felosztás már nem felel meg az új minimális kötvényarányoknak, a biztosító a felosztást automatikusan úgy módosítja, hogy az új minimális kötvényarány figyelembe vételével a rendszeres díjat az egyes részvény alapok – a kötvényarány módosítását megelőző – egymás közötti arányának megfelelően osztja szét.
- g) Amennyiben a minimális kötvényarány módosulásakor a kötvény eszközalapokban lévő befektetés aránya nem éri el az új minimális kötvényarányt, úgy a biztosító a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységeket áthelyezi az aktuális minimális kötvényarány biztosítása érdekében. Ilyenkor a biztosító a részvény eszközalap(ok)ban elhelyezett befektetéseket arányosan csoportosítja át a kötvény eszközalap(ok)ba.
- h) Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó átváltást (lásd jelen szabályzat 11. pontja) vagy részleges visszavásárlást (lásd jelen szabályzat 17. (3) pontja) követően a felhalmozási befektetési egységek kötvény eszközalapban nyilvántartott számlaértékének aránya nem csökkenhet az aktuális minimális kötvényarány szintje alá. Amennyiben a kötvény eszközalap(ok)ban elhelyezett befektetés összegének aránya ez alatt van, a fenti műveletek a kötvény eszközalap(ok) befektetésének arányát nem csökkenthetik.
- i) A biztosító minden évben tájékoztatja a szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékéről.



## 11. A felhalmozási befektetési egységek átváltása

- a) A szerződő kérésére a felhalmozási befektetési egységek bármikor más, a rendszeres díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a kérés biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak (lásd még a jelen szabályzat 27. a) pontját).
- b) A felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan egy *biztosítási év* során 12 átváltás lehetséges. Az átváltások költségmentesek.

## 12. Átírányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a szerződő kérésére bármikor módosítható a jelen szabályzat 10. e) pontjában szereplő korlátozás figyelembe vételével.
- b) Az átírányítás költségmentes.

## 13. Automatikus portfólió-helyreállítás

- a) A szerződő kérésére a biztosító a különböző befektetési eszközalapokban lévő felhalmozási befektetési egységek értékének arányát rendszeres időközönként (negyedévente, félévente vagy évente) helyreállítja a rendszeres díjakra meghatározott utolsó befektetési aránynak megfelelően.
- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a tartam során bármikor igényelhető és visszavonható. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor az igény biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Amennyiben a szerződő az automatikus portfólió-helyreállítást az ajánlattételkor 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, a választott gyakoriságnak megfelelő – három, hat vagy tizenkét hónappal későbbi naptári napra vonatkozó – árfolyamok rendelkezésre állnak.
- c) Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott tranzakció a jelen szabályzat 11. pontjában meghatározott költségmentes átváltásnak minősül.
- d) Amennyiben a szerződő az automatikus portfólió-helyreállítás napjára vonatkozóan átváltási megbízást ad, a biztosító az automatikus portfólió-helyreállítás helyett az átváltást hajtja végre. A választott gyakoriságnak megfelelő, a későbbiekben esedékes automatikus portfólió-helyreállításokra változatlanul sor kerül.

## 14. Terhelések a szerződő számláján

- a) A szerződés díját az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja együttesen határozza meg. A szerződő által fizetett díjakból a biztosító először a kiegészítő biztosítások díját vonja le.
- b) A levonás után maradó, a szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az értékesítés költségének levonását követően – a biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- c) A lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegére vonatkozó *garancia díja* évente a felhalmozási befektetési egységek számlaértékének a szabályzat szerződéskötéskor érvényes 1. számú Mellékletének 5. pontjában található hányada, de legfeljebb 2 százaléka. A díjat a biztosító minden biztosítási hónapfordulón a számlaérték alapján a befektetési egységekből időarányosan vonja le. A garancia díja a tartam alatt változatlan.
- d) A biztosító havonta *adminisztrációs költséget* érvényesít a biztosítás tartamára, amelynek aktuális értékét a szabályzat 1. számú Mellékletének 6. pontja tartalmazza. A biztosító az adminisztrációs költséget a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt. Az adminisztrációs költség naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben emelkedhet.
- e) A biztosító a tárgyhavi adminisztrációs költséget minden biztosítási hónapfordulón vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes árfolyamon az esedékes költséget befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- f) Ha a szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a jelen szabályzat 14. c) és d) pontjaiban meghatározott költségeket a biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

## 15. Fizetési késedelem

- a) Fizetési késedelemnek minősül, ha a szerződő a díjat az esedékességtől számított egy biztosítási hónapon belül nem fizeti meg. A szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az Általános Életbiztosítási Szabályzat 9. § (5), (6), (7) bekezdése.
- b) Ha a szerződő az esedékes rendszeres díj megfizetésével késik, de az esedékességtől számított hat hónapon belül az elmaradt rendszeres díjat megfizeti, akkor a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege nem változik.

- c) Amennyiben valamely esedékes rendszeres díj a tartam során nem kerül megfizetésre, úgy a szerződéskötéskor megállapított lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege az elmaradt rendszeres díj összegével csökken. A járadék szolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken.
- d) Fizetési késedelem esetén a biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosításokra a díj esedékességének napjától számítva legfeljebb hat hónapig terjed. A rendszeres díjfizetés hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a biztosító a szerződést a jelen szabályzat 17. (1) pontjában foglaltak szerint díjmentesíti, vagy ha a díjmentesítésre nincs lehetőség, a szerződést visszavásárolja.
- e) Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a díjelmaradás tartama alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül a kiegészítő biztosítások díja. Az alapt biztosítás elmaradt rendszeres díját a biztosító ebben az esetben nem vonja le, és nem is veszi figyelembe a lejáratú, haláleseti, illetve járadék szolgáltatás minimális garantált összegének megállapításakor.

## 16. Díjcsökkentés

- a) A harmadik biztosítási évfordulótól a szerződő bármely, a díjfizetési gyakorisághoz igazodó hónapfordulón kérheti az alapt biztosítás rendszeres díjának csökkentését, feltéve, ha ezen időpontig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb a biztosító által meghatározott aktuális minimumdíjnál.
- b) A díjcsökkentés a garantált szolgáltatások összegét is befolyásolja. A díjcsökkentésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés arányának és a jelen szabályzat 16. c) pontjában található százaléknak a szorzatával csökken. A díjcsökkentés után befizetett rendszeres díjakra vonatkozó garantált szolgáltatások összegét már a csökkentett rendszeres díj határozza meg. A járadék szolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken.
- c) Díjcsökkentési/Díjmentesítési táblázat

Díjcsökkentés/ díjmentesítés éve	4	5	6	7	8	9	10	Továbbiakban
Garancia csökkentés mértéke (%)	20%	15%	8%	7%	6%	4%	2%	1%

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjjal rendelkező szerződés esetén 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 10%-os / 30%-os / 50%-os díjcsökkentés történik. A garanciacsökkenés mértéke az 5. évben a díjfizetés megszüntetése esetén 15%, így a díjcsökkentésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú, és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés mértékével arányosan, azaz 1,5%-kal / 4,5%-kal / 7,5%-kal csökken. A díjcsökkentés után fizetett alacsonyabb rendszeres díjak alapján a hátralévő időszakra meghatározott lejáratú garancia összege is csökken. Összességében a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege 8,19%-kal / 24,58%-kal / 40,97%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadék szolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban			
	Díjcsökkentés előtt	10%-os díjcsökkentés után	30%-os díjcsökkentés után	50%-os díjcsökkentés után
Havi rendszeres díj az 5. biztosítási évben	120,00 €	108,00 €	84,00 €	60,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120 €	6 028 €	5 845 €	5 661 €
Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800 €	26 440 €	21 721 €	17 001 €
Járadék szolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	158,09 €	129,87 €	101,65 €

- d) Díjcsökkentés után a biztosító frásos tájékoztatást küld a lejáratú és haláleseti szolgáltatás módosult minimális garantált összegéről.

## 17. Maradékjogok

A maradékjog teljesítésére – illetve amennyiben költség terheli, a költség érvényesítésére – az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll (lásd még a jelen szabályzat 27. a) pontját).

### (1) Díjmentesítés

- a) Díjmentesítésre háromévi díjfizetést követően kerülhet sor. A díjfizetés megszüntethető bármelyik hónapfordulón, ha a biztosítás a felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan rendelkezik a biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíj háromszorosának megfelelő számlaértékkel.
- b) A díjmentesítésig fizetett rendszeres díjak alapján számított aktuális lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a jelen szabályzat 16. c) pontjában szereplő táblázatnak a díjmentesítés évére vonatkozó százalékaival csökken. A járadék szolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a biztosító írásban értesíti a szerződőt.

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjjal rendelkező szerződés rendszeres díjfizetése 122 havi díjfizetést követően a 11. biztosítási év 2. hónapfordulóján megszűnik. A díjmentesítésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 1%-kal, 14 640 €-ről 14 494 €-ra csökken. A lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege így annak figyelembevételével módosul, hogy a szerződésre további díjfizetés nem történik. A lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege 28 800 €-ről 14 494 €-ra, azaz 49,67%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadék szolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban	
	Díjmentesítés előtt	Díjmentesítés után
Havi rendszeres díj a 11. biztosítási évben	120,00 €	0,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	14 640 €	14 494 €
Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800 €	14 494 €
Járadék szolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	86,66 €

- c) Díjmentesítéskor a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.
- d) A szerződés számlájáról a biztosító továbbra is havonta levonja a garancia díját és az adminisztrációs költséget.
- e) Díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződés nem módosítható.
- f) A díjmentesített szerződés a jelen szabályzat 17. (2) pontjában leírtak szerint visszavásárolható.

### (2) Visszavásárlás

- a) A biztosítás tartamának első évében a felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla. A további években a felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke – a biztosítási tartam éveinek függvényében – a felhalmozási befektetési egységek számlaértékének a visszavásárlási táblázatban feltüntetett százaléka.
- b) Visszavásárlási táblázat

Évek	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Továbbiakban
10 éves biztosítási tartam esetén	90%	90%	90%	91%	92%	93%	94%	96%	98%	–
További biztosítási tartamok esetén	90%	90%	90%	91%	92%	93%	94%	96%	98%	99%

Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.

### (3) Részleges visszavásárlás

- a) Kétévi díjfizetés után a szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a szerződés felhalmozási befektetési egységeinek terhére. A részleges visszavásárlásnak a szerződéskötéskor érvényes minimális összege a szabályzat 1. számú Mellékletének 7. pontjában található. A részleges visszavásárlás minimális összegének változásáról a biztosító írásban értesíti a szerződőt.
- b) A felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a biztosítási tartam éveinek függvényében a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális árfolyamon számított összeg.



- c) A felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően a felhalmozási befektetési egységek számlaértékének el kell érnie a biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíj háromszorosát.
- d) A felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlása következtében az addig befizetett rendszeres díjakra vonatkozó lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a részleges visszavásárlás összegének arányában csökken. A járadék szolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a biztosító írásban értesíti a szerződőt.

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjas szerződésen 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 1000 € részleges visszavásárlás történik. A kivont 1000 € a számlaérték 17,62%-a, így a részleges visszavásárlásig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 17,62 %-kal, 6 120 €-ról 5 042 €-ra csökken. A lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege 28 800 €-ról 27 722 €-ra, azaz 3,74%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadék szolgáltatás minimális garantált összege is. A kifizetésre kerülő összeg 910 €.

	Értékek euróban		
	Részleges visszavásárlás előtt	Részleges visszavásárlás összege	Részleges visszavásárlás után
Számlaérték	5 675 €	- 1 000 €	4 675 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120 €		5 042 €
Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800 €		27 722 €
Járadék szolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €		165,75 €

A táblázat tájékoztató jellegű. A példában szereplő hozamok a lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegének alakulását mutatják be, és nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeni teljesítményére vonatkozóan.

## 18. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) A biztosítás tartama a szerződő kérelmére és a biztosított hozzájárulásával a lejáratkor meghosszabbítható.
- b) A biztosító legkésőbb a szerződés lejáratát megelőző 60. napon a biztosítási tartam meghosszabbításának aktuális feltételeiről tájékoztatást ad.
- c) A biztosítási tartam meghosszabbításáról a szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet.
- c) A meghosszabbított szerződés tartalma módosul, amelyről a biztosító a szerződőnek írásos tájékoztatást ad.

## 19. Változás a szerződő személyében

A szerződő helyébe más személy – a biztosítottn kívül – csak a biztosító előzetes hozzájárulásával léphet.

## Az eseti díj speciális feltételei

### 20. Eseti díj fizetése

- a) A szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a szerződő díjfizetési kötelezettségét nem módosítják és nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a szerződő a díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Az eseti díj mindenkor érvényes minimális összege a szabályzat 2. számú Mellékletének 1. pontjában meghatározott összeg. Az eseti díj minimális összegét a biztosító megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- b) Az eseti díjat a biztosító a szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a biztosító központjába nem érkezik meg, a biztosító a befizetett összeget egyenlő arányban fekteti be az eseti díjak befektetésekor választható kötvény eszközalapokba.
- c) Eseti díj fizetésekor a biztosító a befizetett eseti díj összegénél magasabb összeget írhat jóvá a szerződő számláján. A magasabb összegű jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A mindenkor érvényes magasabb összegű jóváírás feltételei a szabályzat 2. számú Mellékletének 2. pontjában található. A magasabb jóváírás feltételeit a biztosító a biztosítási tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- d) A lejárat, haláleseti és járadék szolgáltatás minimális garantált összegének számításakor az eseti díjakat a biztosító figyelmen kívül hagyja.

### 21. Eseti díj befektetése az egyes eszközalapokban

- a) Az eseti díjak befektetésekor választható eszközalapok jellemzői és értékelésük megegyezik a jelen szabályzat 7. a)-f), és 8. a)-c) pontjaiban leírtakkal.
- b) Az eseti díjak befektetésekor a szerződéskötés időpontjában választható eszközalapok típusait és az aktuális éves alapkezelési díjait – az eszközalap értékének százalékában – a szabályzat 2. számú Mellékletének 4. pontja tartalmazza. Az alapkezelési díjat a biztosító az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan az árfolyamban számolja el. Az éves alapkezelési díj mértékét a biztosító megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt. Az eszközalapokban történt változásokkal kapcsolatban az Eszközalap-tájékoztató az irányadó. A mögöttes alapok – biztosító által felszámított alapkezelési díjon felüli – költségeit a biztosító hivatalos honlapján teszi közzé ([www.ing.hu](http://www.ing.hu)).
- c) Az eseti díjakat a biztosító *plusz befektetési egységekben eladási árfolyamon* helyezi el.
- d) Az eseti díjak plusz befektetési egységekben történő jóváírására azon értékelési napon kerül sor, amikor az eseti díj megfelelő azonosítókkal (kötvényszám, név) való beérkezésének napjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.
- e) A biztosító a szerződő számláján jóváírt plusz befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

### 22. A plusz befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) A *plusz befektetési egységek vételi árfolyama* az eseti díjak befektetésével elérhető eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi árfolyam közötti különbség az eladási árfolyamnak legfeljebb a szabályzat 2. számú Mellékletének 3. pontjában meghatározott százaléka, amelyet a biztosító a tartam során megváltoztathat. A biztosító a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- c) A biztosító a plusz befektetési egységek vételi és eladási árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

### 23. Plusz befektetési egységek kifizetése biztosítási szolgáltatás és visszavásárlás esetén

Amennyiben a biztosító a jelen szabályzat 5. pontja szerinti biztosítási szolgáltatást nyújt, vagy a szerződést a jelen szabályzat 17. (2) pontja szerint visszavásárolja, a biztosítási szolgáltatás, illetve a visszavásárlási érték részeként az eseti díjából képzett plusz befektetési egységek vételi árfolyamon kerülnek meghatározásra. A plusz befektetési egységek meghatározására arra a napra vonatkozó vételi árfolyamon kerül sor, amikor a biztosítási szolgáltatás, illetve a visszavásárlás összegét a biztosító megállapította (lásd még a jelen szabályzat 27. a) pontját).

### 24. A plusz befektetési egységek átváltása

- a) A szerződő kérésére a plusz befektetési egységek a plusz befektetési egység típusokon belül bármikor más, az eseti díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi árfolyamon történik, azaz az egységeket a biztosító vételi árfolyamon vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi árfolyamon írja jóvá a szerződő által

- megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a kérés biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó vételi árfolyamok rendelkezésre állnak (lásd még a jelen szabályzat 27. a) pontját).
- b) A szerződő külön nyilatkozik a felhalmozási és plusz befektetési egységekre vonatkozó átváltásról, amely két átváltási megbízásnak minősül abban az esetben is, ha arról a szerződő egy időben nyilatkozik. Egy napon a biztosító csak egy átváltási megbízást fogad el.
  - c) A plusz befektetési egységek közötti átváltások számára vonatkozóan korlátozás nincsen.
  - d) A plusz befektetési egységekre vonatkozó aktuális átváltási költség a szabályzat 2. számú Mellékletének 5. pontjában található. Az átváltási költséget a biztosító a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
  - e) Az átváltási költséget a biztosító a plusz befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Az átváltás költségének érvényesítésére vételi árfolyamon azon értékelési napon kerül sor, amikor a kérés biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

## 25. Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlása

- a) Eseti díj befizetését követően a szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a plusz befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás aktuális minimális összegét a szabályzat 2. számú Mellékletének 6. pontja határozza meg. A részleges visszavásárlás minimális összegét a biztosító a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- b) A részleges visszavásárlási összeg kiszámítására vételi árfolyamon kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi árfolyam rendelkezésre áll (lásd még a jelen szabályzat 27. a) pontját).
- c) A plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását költség terheli, melynek aktuális mértéke a szabályzat 2. számú Mellékletének 7. pontjában meghatározott összeg. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a szerződő számára. A részleges visszavásárlási költséget a biztosító a tartam során megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően írásban értesíti a szerződőt.
- d) A plusz befektetési egységek részleges visszavásárlása a lejárat, haláleseti és járadék szolgáltatás minimális garantált összegét nem befolyásolja.

## 26. A szerződésmódosítás hatása a plusz befektetési egységek értékére

- a) A díjcsökkentés és a szerződés díjmentesítése a plusz befektetési egységek értékét nem befolyásolja. Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a plusz befektetési egységekre nem vonatkozik.

## 27. Egyéb szabályok

- a) A biztosító jelen szabályzat 11., 17. (2) és (3), 23., 24., és 25. pontjaiban meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közé ([www.ing.hu](http://www.ing.hu)).
- b) A jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben a biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata (kivéve: annak 10. §-a, 11. §-a, 13. §-a és 14. §-a) és a hatályos magyar jogszabályok irányadók.

## A biztosításhoz kapcsolódó fogalmak meghatározása

- a) *alaphbiztosítás*: a 037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetéshez kötött biztosítás
- b) *alapkezelési díj*: az eszközalap éves kezelési díja
- c) *befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: felhalmozási és plusz befektetési egység
- d) *biztosítási év*: két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak
- e) *biztosítási hónapforduló*: minden hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő nap; ha az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja
- f) *díj jóváírása*: a befizetett díj jóváírása a szerződő számláján befektetési egységekben
- g) *díjtartalék*: a biztosító a lejáratú szolgáltatás összegéből a járadék szolgáltatás tartamára biztosításmatematikai elvek alapján díjtartalékot képez, melyet szerződésenként tart nyilván; a díjtartalék a befektetések többlethozamából való részesedés számítási alapját képezi
- h) *eseti díj*: a szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj
- i) *eszközalap*: a biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll
- j) *értékelési nap*: az a nap, amikor a biztosító a felhalmozási befektetési egységek aktuális árfolyamát, valamint a plusz befektetési egységek vételi és eladási árfolyamát meghatározza
- k) *értékesítés költsége*: a szerződő által fizetett rendszeres díjakat terhelő díjarányos költség, ami a szerződés értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségeket tartalmazza
- l) *felhalmozási befektetési egység*: a rendszeres díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység
- m) *felhalmozási befektetési egység árfolyama*: az az ár, amelyen a biztosító a befizetett rendszeres díjat felhalmozási befektetési egységekre, majd a szolgáltatás során a felhalmozási befektetési egységeket euróra számítja át
- n) *felhalmozási befektetési egységek számlaértéke*: a felhalmozási befektetési egységek adott napi árfolyamon számított értéke
- o) *garancia díja*: a lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegére felszámított költség
- p) *haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege*: az alaphbiztosításra befizetett rendszeres díjak összege a biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulóig; ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul
- q) *járadék szolgáltatás minimális garantált összege*: az alaphbiztosításra fizetett rendszeres díj egy hónapra eső részének a járadékszolgáltatás tartamától függő százaléka; ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a járadék szolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul
- r) *járadék szolgáltatási tartam*: a lejáratú szolgáltatás jogosultja által választott, a biztosítás lejáratát követő időszak, amely alatt a biztosító járadékot folyósít
- s) *kiegészítő biztosítás*: az alaphbiztosításhoz kötött minden egyéb biztosítás
- t) *lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege*: a felhalmozási befektetési egységek értéke, amelyet a biztosító a tartam végére minimálisan garantál; a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét, a díjcsökkentés, a részleges visszavásárlás vagy a díjmentesítés csökkenti
- u) *minimális kötvényarány*: az a minimális befektetési arány, amelyet a biztosító az alaphbiztosításra fizetett rendszeres díjak kötvény eszközalap(ok)ba elhelyezett befektetési arányára vonatkozóan előír
- v) *mögöttes alap*: befektetési alap, amelybe az eszközalap fektet
- w) *plusz befektetési egység*: az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység
- x) *plusz befektetési egység eladási árfolyama*: az az ár, amelyen a biztosító a befizetett díjat befektetési egységekbe számítja át
- y) *plusz befektetési egység vételi árfolyama*: az az ár, amelyen a biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket euróra számítja át
- z) *szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a biztosító által a szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységeket nyilvántartja
- aa) *technikai kamatláb*: az a minimálisan garantált kamat, mellyel a biztosító a járadék szolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál
- ab) *többlethozam-visszatérítés*: a járadék szolgáltatási tartam alatt a szerződés díjtartalékának befektetéséből származó hozam technikai kamatot meghaladó részének legalább 80%-a, melyet a biztosító járadékösszeg emelésének formájában ír jóvá a szerződésen