

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 303 JELŰ TALIZMÁN BIZTOSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI

A jelen szerződési feltételek (továbbiakban: szabályzat) – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az ING Biztosító Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/b, a továbbiakban: Biztosító) 303 jelű Talizmán életbiztosítási szerződéseire érvényesek. A jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata (a továbbiakban: ÁÉSZ) és a hatályos magyar jogszabályok az irányadók.

1. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

- a) **Alapbiztosítás:** az a főbiztosítás, amelyhez a Szerződő kiegészítő biztosításokat köthet. Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül.
- b) **Kiegészítő biztosítás:** a biztosítási szerződés alapbiztosításának szolgáltatásai a kiegészítő biztosítás(ok) szolgáltatásaival egészíthetők ki, amelyekre külön szerződési feltételek vonatkoznak. Jelen alapbiztosítás szolgáltatásai csak a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal egészíthetők ki.
- c) **Biztosítási évforduló:** minden naptári évben a kockázatviselés kezdetének naptári napja, amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- d) **Biztosítási év:** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak.
- e) **Biztosítási hónapforduló:** minden hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő nap, amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- f) **Biztosítási hónap:** két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.
- g) Jelen szerződés alapján **balesetnek** minősül a Biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső hatás, amely egy éven belül a Biztosított halálát okozza. Nem minősül balesetnek a megemelés, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés, a hóguta és az orvosi műhiba. Nem minősül balesetnek a Biztosított öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete.
- h) Jelen szerződés alapján **közlekedési balesetnek** minősül a Biztosítottat ért baleset abban az esetben, ha a Biztosított gyalogosként, jármű vezetőjeként vagy utasaként, mint közlekedésben résztvevő szenved balesetet. Nem minősül közlekedési balesetnek:
 - a gyalogost érő olyan baleset, amelynek bekövetkezésében semmilyen mozgó jármű nem hatott közre,
 - a kerékpárost érő olyan baleset, amelyben más jármű vagy gyalogos közlekedése nem hatott közre,
 - a jármű vezetőjét, utasát ért olyan baleset, amely nem a jármű vagy más jármű haladásával, illetve megállásával összefüggésben következett be.
- i) Jelen szerződés alapján **járműnek** minősül a közúton közlekedő szállító vagy vontató eszköz, továbbá önjáró vagy

vontatott munkagép. Nem minősül járműnek a mozgáskorlátozottak közlekedésére szolgáló, emberi erővel tolt vagy hajtott kerekes szék és a gépi meghajtású kerekos szék, ha sík úton önerejéből 10 km/óra sebességnél gyorsabban haladni nem képes, továbbá a gyermekkocsi és a talicska. Az ilyen eszközökkel közlekedő személyek gyalogosoknak minősülnek.

2. A biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a biztosítási tartam lejáratára, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
 - b) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
 - c) a Biztosítottat a biztosítás tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított egy éven belül meghal.
- A biztosítási esemény időpontja halál esetén a haláleset bekövetkezésének időpontja.

3. A biztosítás szolgáltatása

A Biztosító ezen alapbiztosítás szabályzata alapján a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratakor életben van, a Biztosító az elérési kedvezményezett részére az aktuális elérési biztosítási összeget fizeti ki.
- b) A Biztosított biztosítási tartamon belüli
 - nem balesetből eredő elhalálása esetén az aktuális haláleseti biztosítási összeget,
 - balesetből eredő elhalálása esetén az aktuális haláleseti biztosítási összeg kétszeresét fizeti ki a haláleseti kedvezményezett részére.
- c) Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a balesetből eredő elhalálás esetére szóló aktuális biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki.
- d) **Amennyiben a Biztosított ugyanazon balesetből vagy közlekedési balesetből kifolyólag már részesült a 906 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatásában, akkor a balesetből vagy közlekedési balesetből eredő elhalálás esetén kifizetendő biztosítási összegből a Biztosító levonja a 906 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosításra fizetett biztosítási szolgáltatás összegét.**

4. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

5. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az ÁÉSZ 16. §-a tartalmazza.

6. A biztosítási összeg

- a) A kezdeti elérési biztosítási összeget, valamint a halál-eseti és az elérési biztosítási összeg arányát a Szerződő fél választja meg a szerződéskötéskor. A biztosítási összegek lehetséges arányát a Biztosító határozza meg.
- b) A kezdeti elérési biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- c) A kezdeti elérési és a haláleseti biztosítási összeget növelheti a 12. és a 13. pontban meghatározott automatikus és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a 14. pontban meghatározott többlethozam-visszatérítés, azonban arányuk a biztosítás tartama alatt változatlan marad. A díjnövelési lehetőségek vagy a többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett elérési és haláleseti biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.

7. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

- a) A Biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól mentesül, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében vesztette életét. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, és a Kedvezményezett abból nem részesülhet.
- b) A Biztosított balesetből vagy közlekedési balesetből eredő elhalálása esetén (lásd jelen feltételek 3. b) és c) pontjait) a Biztosító mentesül a biztosítási összeg kifizetése alól, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt a Biztosított jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul (ÁÉSZ 17 §. alapján) okozta.

8. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ 18., 19. és 20. §-a tartalmazza. Amennyiben a biztosítási esemény HIV fertőzéssel közvetlenül összefüggésben áll a Biztosító nem alkalmaz kizárást.

9. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás 16 és 65 év közötti személyekre köthető. A Biztosított életkora a biztosítás lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet.

10. A biztosítás díja

- a) A biztosítás díja rendszeres (éves, féléves, negyedéves vagy havi) fizetésű lehet.
- b) A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött kérelmében a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, feltéve hogy a Szerződőnek nincs díjelmaradása.

- c) A biztosítás díját a biztosítási tartam lejárataig vagy annak a biztosítási hónapnak az utolsó napjáig kell fizetni, amelyben a Biztosító kockázatviselése véget ér.
- d) A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén, valamint a díj nagyságától függően a Biztosító díjengedményt adhat, ami az alaptartozás díjában érvényesítésre kerül. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a díjengedményt a következő biztosítási évre vonatkozóan egyoldalúan módosítsa. Az új díjengedményről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt.**

11. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen alaptartozás és a hozzá kötött valamennyi kiegészítő biztosítás megszűnik:

- a) a biztosítási tartam lejáratának időpontjában,
- b) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- c) a díjfizetés elmulasztása esetén (ÁÉSZ 9. §),
- d) az alaptartozás felmondása vagy visszavásárlása esetén (ÁÉSZ 12. §).

12. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget ad a Szerződőnek arra, hogy az alaptartozás és a választott kiegészítő biztosítások rendszeres díját, és ezen keresztül ezek biztosítási összegét biztosítási évente megnövelje, és így inflációs időszakban a haláleseti és az elérési 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. A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes olyan kiegészítő biztosítás esetében elfogadja, ahol erre lehetőség van.
- d) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az emelés mértékéről és az alap-, illetve a kiegészítő biztosítás(ok) összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.
- e) A díjnövelés mértékét a Biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. napja közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. napja közé esik, az értesítés a 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.

- f) Amennyiben a Szerződő egymás után két automatikus díjnövelést visszautasít, a továbbiakban a Biztosító nem ajánlja fel az automatikus díjnövelés lehetőségét.
- g) A biztosítás tartamának utolsó öt évében a díj nem növelhető tovább.

13. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A Biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi, hogy a Szerződő a 12. pontban meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül további 20%-kal növelje alapbiztosításának díját és ezen keresztül az alapbiztosítás biztosítási összegét.
- 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. A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.
- c) A Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt a díjnövelési lehetőségről és annak elfogadása esetén érvényes megnövelt díjról, illetve biztosítási összegéről. Amennyiben a Szerződő élni kíván a díjnövelési lehetőséggel, ezen szándékát a biztosítási évfordulót megelőző 30 napon belül kell a Biztosítónak írásban bejelentenie. Ennek elmaradása esetén a Biztosító úgy tekinti, hogy a díjnövelésre a Szerződő nem tart igényt.
- d) Nincs lehetőség a díjnövelésre azon naptári évet követően, amelyben a Biztosított az 55. életévét betöltötte, illetve a tartam utolsó éveiben, amikor az automatikus díjnövelés sem vehető igénybe a 12. g) pont alapján.
- e) Ha a Szerződő az 12. f) pont rendelkezései szerint elvesztette a jogát az automatikus díjnövelésre, akkor a továbbiakban a háromévenkénti díjnövelés lehetőségét sem veheti igénybe.

14. A többlethozam visszatérítése

- a) A szerződés díjtartalékának (ÁÉSZ 11.§) 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) A többlethozam-visszatérítés 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 összegek 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.
- e) A visszavásárlás időpontjában még el nem számolt többlethozam összegét a Biztosító nem veszi figyelembe a visszavásárlási összeg kiszámításánál (ÁÉSZ 12. § (6) bekezdés).

15. Maradékjogok

- a) A biztosítás a Szerződő kérelmére díjmentesen leszállítható, visszavásárolható, illetve kölcsön vehető fel a terhére. Részleges visszavásárlás nem lehetséges.
- b) A biztosítás tartamának első két évében a szerződés visszavásárlási értéke nulla.
- c) Az 1. számú mellékletben található táblázatokban a tartam és a biztosítás megkötésétől eltelt évek függvényében láthatók a visszavásárlási értékek 1000 Ft kezdeti biztosítási összegre megadva. A táblázatokban a lehetséges belépési korokhoz tartozó minimális visszavásárlási értékek kerültek feltüntetésre.
- d) 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 leszállítást követően érvényes biztosítási összeg. Ezen értékeket növelhetik a 12. b), 13. b) és 14. b) pontokban szereplő biztosítási összeg növekmények.
- e) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére tájékoztatást ad.

1. számú melléklet

A. Minimális visszavásárlási értékek forintban rendszeres díjfizetés és azonos elérési és halálesi biztosítási összeg esetén, 1000 Ft kezdeti biztosítási összegre vetítve

Eltelt évek	Tartam (évek)							
	10	15	20	25	30	35	40	45
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	113	62	38	23	12	5	0	0
3	194	112	73	49	33	21	13	7
4	285	168	112	78	55	39	27	19
5	387	231	156	111	80	59	43	32
6	499	300	204	147	108	81	61	46
7	622	375	256	186	138	105	81	62
8	742	449	307	225	168	129	100	78
9	853	516	354	260	196	151	118	93
10	0	586	402	297	224	174	136	109
11	0	658	452	334	253	197	155	124
12	0	732	503	372	283	221	175	141
13	0	808	555	410	314	245	195	157
14	0	887	609	450	345	270	215	174
15	0	0	664	490	377	296	236	192
16	0	0	721	532	410	322	258	210
17	0	0	780	575	444	349	280	228
18	0	0	841	619	479	377	302	247
19	0	0	903	665	514	405	326	266
20	0	0	0	712	550	434	349	286
21	0	0	0	760	586	464	374	306
22	0	0	0	810	624	495	399	327
23	0	0	0	861	663	526	424	348
24	0	0	0	914	703	558	450	370
25	0	0	0	0	744	591	477	392
26	0	0	0	0	786	625	505	415
27	0	0	0	0	829	659	533	438
28	0	0	0	0	874	694	561	462
29	0	0	0	0	921	729	591	486
30	0	0	0	0	0	766	621	511
31	0	0	0	0	0	804	652	537
32	0	0	0	0	0	844	684	563
33	0	0	0	0	0	884	716	589
34	0	0	0	0	0	926	749	617
35	0	0	0	0	0	0	783	645
36	0	0	0	0	0	0	818	674
37	0	0	0	0	0	0	854	703
38	0	0	0	0	0	0	891	733
39	0	0	0	0	0	0	929	764
40	0	0	0	0	0	0	0	796
41	0	0	0	0	0	0	0	828
42	0	0	0	0	0	0	0	862
43	0	0	0	0	0	0	0	896
44	0	0	0	0	0	0	0	932
45	0	0	0	0	0	0	0	0

1. számú melléklet

B. Minimális visszavásárlási értékek forintban rendszeres díjfizetés és kétszeres haláleseti biztosítási összeg esetén, 1000 Ft kezdeti elérési biztosítási összegre vetítve

Eltelt évek	Tartam (évek)							
	10	15	20	25	30	35	40	45
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	116	64	38	23	13	6	1	0
3	199	115	74	49	33	22	14	9
4	291	172	113	79	56	40	29	21
5	393	235	157	111	81	61	46	36
6	505	305	206	147	109	83	64	51
7	629	382	259	187	140	107	85	68
8	748	456	311	226	170	132	104	85
9	857	524	359	261	198	154	123	101
10	0	594	408	298	226	177	142	117
11	0	665	458	335	255	200	162	134
12	0	738	509	373	285	224	182	151
13	0	814	562	413	316	249	202	169
14	0	891	616	453	347	275	223	187
15	0	0	671	495	379	301	245	205
16	0	0	728	537	413	327	267	224
17	0	0	786	580	447	355	290	243
18	0	0	846	625	481	383	313	263
19	0	0	907	671	517	411	337	284
20	0	0	0	718	553	441	361	305
21	0	0	0	766	591	471	386	326
22	0	0	0	815	629	502	412	348
23	0	0	0	865	668	533	438	370
24	0	0	0	917	708	566	465	393
25	0	0	0	0	749	598	492	416
26	0	0	0	0	791	632	520	439
27	0	0	0	0	834	667	548	464
28	0	0	0	0	878	702	577	488
29	0	0	0	0	923	738	607	513
30	0	0	0	0	0	775	637	539
31	0	0	0	0	0	812	668	564
32	0	0	0	0	0	850	699	591
33	0	0	0	0	0	889	731	617
34	0	0	0	0	0	929	763	644
35	0	0	0	0	0	0	796	671
36	0	0	0	0	0	0	829	699
37	0	0	0	0	0	0	863	727
38	0	0	0	0	0	0	898	756
39	0	0	0	0	0	0	933	785
40	0	0	0	0	0	0	0	814
41	0	0	0	0	0	0	0	844
42	0	0	0	0	0	0	0	875
43	0	0	0	0	0	0	0	906
44	0	0	0	0	0	0	0	937
45	0	0	0	0	0	0	0	0