

**AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT.
707 JELŰ BÓNUSZ
BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁSÁNAK 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) 707 jelű életbiztosítási szerződéseire érvényesek. A jelen feltételekben 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) *Alapkezelési díj*: az eszközalap éves kezelési díja.
- b) *Baleset*: 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.
- c) *Baleseti halálra szóló biztosítási összeg*: az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a haláleseti Kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- d) *Befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű, arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység; két típusa van: Felhalmozási befektetési egység és Plusz befektetési egység.
- e) *Befektetési egység eladási ára*: az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekre számítja át.
- f) *Befektetési egység vételi ára*: az az ár, amelyen a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintba számítja át.
- g) *Biztosítási év*: két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak.
- h) *Biztosítási évforduló*: minden naptári évben a kockázatviselés kezdetének naptári napja; amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- i) *Biztosítási hónap*: két egymást követő biztosítási hónapforduló közötti időszak.
- j) *Biztosítási hónapforduló*: minden hónapban a kockázatviselés kezdetének megfelelő nap; amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- k) *Díjjóváírás*: a befizetett díj (az egyszeri díj és az eseti díjak) jóváírása a Szerződő számláján eladási áron számított befektetési egységekben.
- l) *Egyszeri díj*: a jelen szabályzat Mellékletének 10. pontjában szereplő választható értékek közül a Szerződő által meghatározott nagyságú díj.
- m) *Eseti díj*: a Szerződő által az egyszeri díjon felül befizetett díj.
- n) *Eszközalap*: a Biztosító befektetett eszközeinek (díjtartalékának) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll.
- o) *Értékelési nap*: az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- p) *Felhalmozási befektetési egység*: az egyszeri díjnak a minimális egyszeri díjjal megegyező részéből vásárolt összes befektetési egység.
- q) *Mögöttes alap*: olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- r) *Plusz befektetési egység*: az egyszeri díjnak a minimális egyszeri díjat meghaladó részéből, illetve az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység.
- s) *Szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a Biztosító által létrehozott elkülönített számla; nyilvántartja a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységeket.

2. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a Biztosítottnak a Biztosító kockázatviselésének megkezdését követően a biztosítási szerződés tartama alatt bekövetkező halála,
- b) a Biztosítottat a Biztosító kockázatviselésének megkezdését követően a biztosítási szerződés tartama alatt ért baleset, melynek következtében a Biztosított egy éven belül meghal.

A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkeztének időpontja.

3. A biztosítás szolgáltatásai

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

- a) A Biztosító a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- b) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen szabályzat 3. a) pontjában meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen fejezet 3. d) pontjában meghatározott korhatárt.

- c) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen szabályzat szerződéskötéskor hatályos *Mellékletének 11. pontjában* található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- d) A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek, a 3. a) pontban meghatározottak szerint és a Biztosítót további kifizetés nem terheli.

4. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

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

5. Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól

- a) A Biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól mentesül, amennyiben a biztosítási eseményt a Kedvezményezett szándékosan okozta. A visszavásárlási összeg ebben az esetben az örökösöket illeti meg, a Kedvezményezett abból nem részesülhet.
- b) A balesetbiztosítási szolgáltatások (baleseti halál) vonatkozásában a Biztosító mentesül a szolgáltatás alól, amennyiben bizonyítja, hogy a biztosítási eseményt jogellenesen a Biztosított, szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta. **A Biztosított súlyosan gondatlanul jár el a balesetbiztosítási szolgáltatások vonatkozásában különösen, ha**
 - a Biztosított a baleset bekövetkeztekor igazoltan alkoholos állapotban volt, vagy kábítószer, kábító hatású anyag vagy gyógyszer hatása alatt állt, kivéve, ha ez utóbbiakat kezelőorvos előírására, az előírásnak megfelelően alkalmazták,
 - a biztosítási esemény alkoholizmus¹ és/vagy alkoholos befolyásoltság következtében történt,
 - olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
 - a baleset bekövetkeztekor közlekedésrendészeti szabályt szegett meg.

6. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁESZ 18.§, 19.§. és 20.§-a tartalmazza.

7. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

¹ Alkoholizmus: a szeszartalmú 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. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás 16 és 75 év közötti személyekre köthető.

9. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj a jelen szabályzat *Mellékletének 10. pontjában* található.
- b) A Szerződő eseti díjat csak az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg, illetve azt követően teljesíthet. Az eseti díj szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 4. pontjában* található. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 4. pontjában* meghatározott, aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen szabályzat mellékletében meghatározott minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, és a beérkezést követő 30 napon belül a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja. **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 4. pontja tartalmazza.**
- c) A jelen szabályzat 9. b) pontjában meghatározott további eseti díj befizetésekre való jogosultság az új Szerződőt a szerződés módosítása után nem illeti meg, amennyiben a gazdálkodó szervezet, mint addigi Szerződő fél helyébe magánszemély lép.

10. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. Ezek az 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 mögötte álló befektetési alap (mögöttes alap) befektetési teljesítménye határozza meg.
- c) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, ezáltal pedig a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok szerződéskötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot, ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is, teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha az adott eszközalapra vonat-**

kozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is.

- d) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- e) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, így a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A Biztosító meghatározhatja, hogy a Szerződő a befizetett egyszeri vagy eseti díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.
- f) A Biztosítónak joga van egyoldalúan befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- g) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen szabályzat *Mellékletének 13. pontja* tartalmazza.
- h) **Az Eszközalap-tájékoztatót a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapokban történt változásokkal kapcsolatban a www.ing.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.** A Biztosító a www.ing.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatón keresztül ad tájékoztatást – a szerződéskötést követően – az egyes eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárásoknak a változásairól. Amennyiben a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatót, az egyes eszközalapok befektetési politikájának vonatkozásában módosítja, a Biztosító a módosítást követő 45 napon belül írásban tájékoztatja azon Szerződőket, akik a módosítás időpontjában befektetési egységgel rendelkeznek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került.
- i) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek áráról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.ing.hu honlapon.

11. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat.
- b) Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, az eszközalap befektetési politikájáról, indulási dátumáról, az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló alap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (www.ing.hu) és az ING TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül történik.
- c) Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az ING TeleCenteren keresztül értesíti. Azon ügyfelek részére, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az értesítést írásban is megküldi.
- d) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti és

felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd jelen szabályzat 15. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit.

- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen szabályzat 10. h) pontjában leírtak szerint.**

12. Az eszközalapok értékelése

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- b) **Az eszközalap aktuális értékét a Biztosító határozza meg az értékelés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján oly módon, hogy figyelembe veszi az eszközalapba befektetett eszközök értékét, valamint az eszközalap összes költségét és díját** (ide értve, de nem kizárólagosan a jelen fejezet c), e) és f) pontjában leírtakat).
- c) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen mögöttes alapokon keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál emellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat** (lásd jelen fejezet f) és g) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, és így az eszközalapok értékére.
- d) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók egyoldalúan jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja és annak alakulására a Biztosítónak nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- e) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával, vagy az eszközalap mögött álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- f) A Biztosító, az eszközalap mögött álló befektetési alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, s ezt az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttkor hatályos éves alapkezelési díjat jelen szabályzat *Mellékletének 1. pontja* tartalmazza.

- g) Az éves alapkezelési díjat a biztosítás tartama során a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja úgy, hogy az éves alapkezelési díj a tartam alatt nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.

13. A befektetési egységek árának meghatározása

- a) A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 5 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen szabályzat Mellékletének 9. pontja tartalmazza.
- c) Az eladási és vételi ár közötti különbséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális eladási és vételi ár közötti különbséget a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.
- d) A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

14. A szerződő számlája

- a) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- b) Eseti díj befizetésekor a Szerződő rendelkezik az eseti díj elhelyezésének arányáról a különböző eszközalapokban. Rendelkezés hiányában a Biztosító a szerződésre utójára beérkezett díj (egyszeri díj vagy eseti díj) elhelyezési arányát alkalmazza. Azon rendelkezés, mely az eseti befizetésnek a Biztosítóhoz történő beérkezése után érkezett a Biztosító székhelyére, érvénytelen és a Biztosító azt a további eseti díj befizetéseknél sem tudja figyelembe venni.
- c) A Biztosító egyoldalúan korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett egyszeri díj, illetve eseti díjak arányát.
- d) A befektetési arányok korlátozására vonatkozó feltételeket a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális korlátozási feltételeket a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 14. pontja tartalmazza.
- e) A Szerződő által fizetett egyszeri díj és az eseti díjak a Biztosító elkülönített számlájára kerülnek. Az egyszeri díj és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására eladási áron kerül sor azon értékelési napon, amikor az egyszeri illetve eseti díj megfelelő azonosítókkal (kötvényszám, név, cím) a szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj vagy az eseti díjak megfelelő azonosítókkal a szerződő számlájára való beérkezésének

időpontjára vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási ár, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben a szerződés egyszeri díja a kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll.

- f) Az egyszeri díjnak a minimális egyszeri díjjal megegyező részét a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- g) Az egyszeri díjnak a minimális egyszeri díjat meghaladó, illetve az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. Plusz befektetési egységek vásárlásakor a Biztosító a befizetett összegnél magasabb összeget ír jóvá a Szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A magasabb jóváírásnak a szerződés létrejöttékor hatályos feltételei jelen szabályzat Mellékletének 9. pontjában találhatók.
- h) A magasabb jóváírás feltételeit a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.
- i) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- j) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékükről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

15. Átváltás

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi áron vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi áron írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő kérésének a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak.
- b) Egy biztosítási év során az átváltásokért a Biztosító a jelen szabályzat Mellékletének 3. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. Az átváltás költsége függ az átváltás módjától.
- c) A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat Mellékletének 3. pontjában közzétett minimum illetve maximum költséghatárokatra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító a vál-

toztatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontja tartalmazza.

- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

16. Terhelések a szerződő számláján

a) A terhelés módja

A baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a kezelési költséget illetve a számlakivonat költségét a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből – illetve ha ezek nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a Plusz befektetési egységekből – vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a Biztosító befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet az el nem számolt terhelésekre, a biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a fenti költségeket a Biztosító az egyes eszközalapokból arányosan vonja le.

b) A baleseti halálra szóló kockázat díja

A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely jelen szabályzat szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 12. pontjában található, és a tartam során változatlan. A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.

c) Kezelési költség

A Biztosító a tárgyhavi kezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szerződő számlájáról. A szerződés létrejöttékor hatályos kezelési költséget a jelen szabályzat Mellékletének 2. pontja tartalmazza. **A kezelési költség naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta mértékében változhat. A kezelési költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kezelési költséget a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.**

d) Számlakivonat költsége

A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontja tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.

A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatok számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. A számlakivonat

költsége nem haladhatja meg a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában közölt aktuális kezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

e) További költségek

A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen szabályzatban foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás költsége, részleges visszavásárlás költsége és rendszeres pénzkivonás költsége, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen szabályzat 15. és 17. (1) illetve (4) pontjaiban találhatók.

17. Maradékjogok

A biztosítás a Szerződő kérelmére teljesen vagy részlegesen visszavásárolható, illetve a Szerződő rendszeres pénzkivonást igényelhet. A biztosítás adott időpontban hatályos visszavásárlási értékéről a Biztosító ügyfélszolgálat a Szerződő kérésére tájékoztatást ad.

A Biztosító jogosult a visszavásárlás, és/vagy a pénzkivonás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

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

(1) Részleges visszavásárlás

a) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

b) A részleges visszavásárlásnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen szabályzat Mellékletének 5. pontjában található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd ha az már nem nyújt elegendő fedezetet a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki. **A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális részleges visszavásárlás minimális összegét a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 5. pontja tartalmazza.**

c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelyek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen szabályzat Mellékletének 6. pontja tartalmazza. **A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű,**

a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A részleges visszavásárlás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális költségét a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

(2) Visszavásárlás

- A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását.
- A szerződés visszavásárlási értéke a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege.

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

(3) Kötvénykölcsön

Az ÁÉSZ 14.§-ában leírt kölcsön a 707 jelű életbiztosítási szerződésre nem vehető igénybe.

(4) Rendszeres pénzkivonás

- A szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról.
- A rendszeres pénzkivonásnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen szabályzat Mellékletének 7. pontjában található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd ha az már nem nyújt elegendő fedezetet a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki. A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális rendszeres pénzkivonás minimális összegét a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.
- Rendszeres pénzkivonás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelyek szerző-

déskötéskor hatályos értékét jelen szabályzat Mellékletének 8. pontja tartalmazza. A Biztosító a rendszeres pénzkivonás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A rendszeres pénzkivonás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális költségét a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.

18. A szerződés megszűnése

Jelen szerződés megszűnik:

- a Biztosított halála esetén,
- a részleges visszavásárlás(ok) és/vagy a rendszeres pénzkivonás következtében a Biztosító nem tudja levonni a szerződő számlájáról a jelen szabályzat 16. pontjában meghatározott költségeket,
- a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 12.§).

19. Egyéb szabályok

- A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: 9.§ (4), (5), (6), (7) bekezdése, 10.§, 11.§, 13.§, 14.§, 15.§ és a 17.§ (3) bekezdése.

Budapest, 2012. szeptember 1.