

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 727 JELŰ EGYSZERI DÍJAS EURO ALAP 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) 727 jelű életbiztosítási szerződéseire érvényesek. A jelen szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata (a továbbiakban: ÁÉSZ) és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

1. A biztosítás pénzneme

Jelen biztosítás keretében a díjak megfizetése, valamint az azokból képzett befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a szolgáltatások nyújtása (a szerződésre történő valamennyi be- és kifizetés) euróban történik.

2. 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 megemelések, a rándulás, a habituális ficam, a patológiás törés, a fertőzés, a rovarcsípés, a fagyás, a napszúrás, a nap általi égés, a hőguta 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 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 euróra 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 2. számú mellékletének 8. 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 (díjtartaléknak) 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 díjból vásárolt összes befektetési egység.
- q) *Mögöttes alap*: olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- r) *Plusz befektetési egység*: 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.

3. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a biztosítás lejáratát, amennyiben a Biztosított életben van (meghatározott időpont életben elérése),
 - b) a Biztosított 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 bekövetkeztének időpontja.

4. A biztosítás szolgáltatásai

A Biztosító jelen biztosítási szabályzat 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 szerződés lejáratának időpontjában életben van, a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az elérti Kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására a lejáratot követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- b) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratát előtt – nem balesetből eredően – elhalálozik, a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén e szabályzat 4. b) pontjában meghatározott összegben felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben.

- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen szabályzat szerződéskötéskor hatályos **2. számú mellékletének 9. pontjában** található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.

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. Mentésülés 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,
 - olyan gépjárművet vezetett, amelynek nem volt érvényes forgalmi engedélye, vagy nem rendelkezett érvényes vezetői engedéllyel,
 - a baleset bekövetkeztekor közlekedésrendészeti szabályt szegett meg.

7. Kizárások

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

8. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

9. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás tartama a 19. pontban leírtak szerint meghosszabbítható.
- c) A biztosítás 16 és 65 év közötti személyekre köthető. A Biztosított életkora a lejáratkor nem haladhatja meg a 75 évet.

10. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj választható értékei jelen szabályzat **2. számú mellékletének 8. pontjában** találhatóak.

- b) A Szerződő eseti díjat csak az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg, illetve azt követően teljesíthet. Az eseti díjnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen szabályzat **2. számú mellékletének 4. pontjában** található. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen szabályzat **2. számú mellékletének 4. pontjában** meghatározott mindenkor aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen szabályzat **2. számú mellékletének 4. pontjában** meghatározott mindenkor aktuális minimális értéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakat a Szerződő írásbeli nyilatkozata alapján a Biztosító a nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül visszautalja.

- c) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 4. pontja tartalmazza.**

11. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a 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, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok szerződéskötéskor hatályos 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 vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik.**
- 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 mögöttük álló befektetési alapokhoz hasonlóan, a befektetések típusában, ezáltal 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 jogában áll egyoldalúan befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, és az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján levő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- g) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen szabályzat 2. számú mellékletének 1. 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-tájékoztatót 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 rendelkeztek 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.

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) Az eszközalapok befektetései közvetetten mögöttes alapon keresztül valósulnak meg. **Az eszközalapoknál mellett, 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 ez az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos éves alapkezelési díjat jelen szabályzat 2. számú 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 1,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.**

13. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan 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 16. 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 11. h) pontjában leírtak szerint.**

14. 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 3 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen szabályzat 2. számú mellékletének 7. 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 2. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza.
- d) A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

15. 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 utoljára 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 2. számú mellékletének 12. 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 díjjóváírára 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 díjat a Biztosító felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- g) 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 létrejöttekor hatályos feltételei jelen szabályzat 2. számú mellékletének 7. 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 2. számú mellékletének 7. 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.

16. 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 2. számú mellékletének 3. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. Az átváltás költsége függ a rendelkezés módjától.
- c) A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat 2. számú mellékletének 3. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokkra 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 változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 3. pontja tartalmazza.
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

17. Terhelések a szerződő számláján

- a) A terhelés módja
A baleseti halálra szóló kockázat díját, a számlakivonat költségét valamint az adminisztrációs költséget 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 időpont-

jában 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 2. számú mellékletének 10. pontjában található, és a tartam során változatlan.

c) *Adminisztrációs költség*

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

d) *Számlakivonat költsége*

A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális díjait jelen szabályzat 2. számú mellékletének 12. 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 mindenkor aktuális számlakivont költsége nem haladhatja meg a jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 2. pontjában közzétett adminisztrációs költséget. A költségek változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

e) *További költségek*

A szerződés tartama alatt a Szerződő rendelkezései alapján a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel, úgymint átváltás költsége és részleges visszavásárlás költsége. Ezen költségek mértéke, elvonásuk módja jelen szabályzat 16. és 18. (1) pontjaiban található.

18. Maradékjogok

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

A Biztosító jogosult a visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon költségekkel (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 a plusz befektetési egységek terhére bármikor, a felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződéskötést követő negyedik biztosítási évforduló után kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

b) A részleges visszavásárlásnak a szerződés létrejöttekor hatályos minimális összege jelen szabályzat 2. számú mellékletének 5. pontjában található. **A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális minimális összegét a jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 5. pontja tartalmazza.**

c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelyek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen szabályzat 2. számú mellékletének 6. pontja tartalmazza. **A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontjában közzétett minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változtatást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A részleges visszavásárlás költségének változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális költségét a jelen szabályzat mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontja tartalmazza.**

(2) *Visszavásárlás*

a) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását.

b) A szerződés visszavásárlási értéke a felhalmozási és a plusz befektetési egységek alábbiak szerint számított összértékével egyenlő:

– A felhalmozási befektetési egységekre számított érték a felhalmozási befektetési egységek aktuális számának jelen szabályzat 1. számú mellékletében található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi áron számított összege.

– A plusz befektetési egységekre számított érték a plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege.

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

(3) Kötvénykölcsön

Az ÁÉSZ 14.§-ában leírt kölcsön a 727 jelű életbiztosítási szerződésre nem vehető igénybe.

19. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) Amennyiben a biztosítás rendelkezik a Biztosító által meghatározott aktuális egyszeri díjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a biztosítás tartama a Szerződő kérelmére meghosszabbítható. A biztosítási tartam meghosszabbításáról a Szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet. A biztosítás tartamának meghosszabbításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- b) A meghosszabbított tartam a Biztosított élete végéig tart. Az eredeti tartam lejáratát követően a baleseti halálra szóló kockázat megszűnik. A biztosítás tartamának meghosszabbítására irányuló kérelem beérkezése után, a Biztosító a kérelmet elbírálja, és elfogadás esetén módosított kötvényt állít ki.
- c) A Biztosítottnak a meghosszabbított tartam során bekövetkező halálakor a Biztosító a felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális vételi áron számított összértékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- d) A meghosszabbított tartam alatt a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget a szerződés számlájáról. Amennyiben a felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

- e) A meghosszabbított tartamú szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- f) A tartamhosszabbítás alatt a szerződés a jelen szabályzat 18. (2) pontjában leírtak szerint visszavásárolható.
- g) A biztosítás tartamának csökkentése nem lehetséges.

20. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen szerződés megszűnik:

- a) a Biztosított halála esetén,
- b) a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejáratakor,
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással,
- d) a részleges visszavásárlás(ok) következtében a Biztosító nem tudja levonni a szerződő számlájáról a jelen szabályzat 17. pontjában meghatározott költségeket,
- e) a jelen szabályzat 19. d) pontjában foglaltak esetén.

21. Egyéb szabályok

- a) 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. július 2.

1. számú melléklet
Visszavásárlási táblázat

Biztosítási év	Visszavásárlási érték %-a
1	94
2	96
3	98
4	100