

AZ ING BIZTOSÍTÓ ZRT. 010 JELŰ BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI

A jelen szerződési feltételek (továbbiakban: feltételek vagy szabályzat) – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – az ING Biztosító Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/b, a továbbiakban: Biztosító) 010 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

Fogalmak:

- a) *Alapbiztosítás*: az a főbiztosítás, amelyhez a Szerződő kiegészítő biztosításokat köthet. Jelen befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításnak minősül.
- b) *Alapkezelési díj*: az eszközalap éves kezelési díja.
- c) *Baleset/baleseti halál*: balesetnek minősül a Biztosított akaratától független, hirtelen fellépő olyan külső hatás, amely egy éven belül a Biztosított halálát okozza (baleseti halál). 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.
- d) *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.
- e) *Befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- f) *Befektetési egység árfolyama*: az az ár, amelyen a Biztosító az alapbiztosításra befizetett díjat befektetési egységekre számítja át, továbbá amelyen, a befektetési egységeket forintra számítja át (különösen, de nem kizárólagosan pl. a szolgáltatás kiszámítása, valamint a költségek elszámolása során).
- 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*: az értékesítés költségével csökkentett, az alapbiztosításra befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján befektetési egységekben.
- l) *Eseti díj*: a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- m) *Eszközalap*: a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- n) *Értéknap*: az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- o) *Értékelési nap*: az a nap, amikor a Biztosító az értéknapra vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- p) *Értékesítés költsége*: az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- q) *Felhalmozási befektetési egység*: az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- r) *Haláleseti szolgáltatás*: amennyiben a Biztosított a biztosítási szerződés hatálya alatt elhalálozik, úgy a Biztosító a biztosítási szerződésben meghatározott haláleseti szolgáltatást fizeti ki a haláleseti Kedvezményezett részére.
- s) *Hűségbónusz*: az alapbiztosítás első (biztosítási) éves hűségdíjának jelen szabályzat Mellékletének 5. pontjában meghatározott százaléka, mely összegeket a Biztosító a jelen szabályzat 16. fejezetében meghatározott módon jóváír a Szerződő számláján.
- t) *Hűségdíj*: a hűségbónusz számításához használt díjnagyság. Szerződéskötéskor – a Szerződő ellentétes rendelkezésének hiányában – a hűségdíj megegyezik az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díjjal. A hűségdíj nagyságára vonatkozó feltételeket a jelen szabályzat 16. fejezetének a) és b) pontjai tartalmazzák.
- u) *Kiegészítő biztosítás*: a biztosítási szerződés alapbiztosításainak szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal egészíthetők ki, amelyekre külön szerződési feltételek vonatkoznak.
- v) *Mögöttes alap*: olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- w) *Plusz befektetési egység*: az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- x) *Szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket nyilvántartja.

2. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
- b) a Biztosítottat a biztosítás 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 feltételek alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) A Biztosító kifizeti a haláleseti Kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatást
 - aa) a szerződés első öt biztosítási évében, a Biztosított nem balesetből eredő elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét vagy – az esetleges részleges visszavásárlások, rendszeres pénzkivonások, valamint fennálló kölcsöntartozás és annak járuléka (pl. kamat) együttes összegével csökkentett – az alapszolgáltatásra befizetett rendszeres díjakat, amennyiben ez utóbbi érték a magasabb. A Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az első öt biztosítási évben, amennyiben a Biztosított halála a jelen szabályzat 24. fejezet 3. pontjában leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítés, vagy a jelen szabályzat 24. fejezetének 4. pontjában leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének (jelen szabályzat 20. fejezet) ideje alatt következik be. Ezen kívül a Biztosító kifizeti a Szerződő számláján nyilvántartott Plusz befektetési egységek aktuális értékét is a haláleseti Kedvezményezett részére.
 - ab) a szerződés első öt biztosítási évét követően, a Biztosított nem balesetből eredő elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek aktuális értékét.

A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény Biztosító székhelyére történő beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- b) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a jelen fejezet a) pontjában meghatározott haláleseti szolgáltatáson felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a haláleseti Kedvezményezettnek, figyelembe véve a jelen fejezet d) pontjában meghatározott korhatárt.
- c) A **baleseti halálra szóló biztosítási összeg** jelen szabályzat szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 16. 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 75. 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 Kedvezményezett részére.
- e) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.

4. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

- a) A szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat a Biztosító **ÁÉSZ 16. §-a** tartalmazza.
- b) A Kedvezményezett a szolgáltatás iránti igényt a Biztosított halálát követően 15 napon belül köteles írásban bejelenteni.

5. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

6. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás díjfizetési tartama legalább 10 év, legfeljebb 45 év lehet.
- c) A biztosítás 16 és 65 év közötti Biztosítottakra köthető. A biztosítás díjfizetési tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóig tarthat.
- d) A baleseti halálra vonatkozó kockázatot a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti.

7. A biztosítás díja

- a) A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű, amelyet a Szerződő a biztosítási szerződésben meghatározott éves, féléves, negyedéves és havi gyakorisággal fizethet.
- b) A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési 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 díjmaradása.
- c) A **rendszeresen fizetendő biztosítási díj, az alapszolgáltatás (ide tartozik a baleseti halálra szóló kockázat díj is) és a kiegészítő biztosítás(ok) díjából tevődik össze. Az alapszolgáltatás díját a kiegészítő biztosítások díjaival együtt a Szerződőnek együttesen (egy összegben) a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé azzal, hogy a baleseti halálra szóló kockázat díjat a felhalmozási egységekből vonja**

- le a biztosító (lásd 22. c) pont).** A biztosítási díj számlaszámra történő megfizetésekor annak azonosíthatósága és a Szerződő számláján történő jóváírása érdekében a közlemény rovatban fel kell tüntetni a kötvényszámot és a Szerződő nevét. A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az *ÁÉSZ 1. számú melléklete* tartalmazza.
- d) A biztosítás rendszeres díját meghatározó alapbiztosítás és kiegészítő biztosítás(ok) szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét (minimum díj) jelen szabályzat *Mellékletének 1. és 3. pontja* tartalmazza.
- e) Az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások minimumdíját – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító a díjfizetési tartam során, naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.
- f) A **minimumdíj változása** nincs hatással a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres díj nagyságára, azaz a minimumdíj változása nem módosítja a Szerződő által fizetendő díj nagyságát, azonban **hatással van** a szerződés rendszeres díjának csökkentésére (lásd jelen szabályzat *19. fejezet*), a kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítésre (lásd jelen szabályzat *24. fejezet 3. pontja*), amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó.
- g) A Szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Díjmaradás esetén a Biztosító a befizetett összeget a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és a beérkezést követő 30 napon belül a Szerződő lakcímeire kamatfizetés nélkül visszautalja. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összege jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 1. pontjában* kerül feltüntetésre.
- h) Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen szabályzat *Mellékletének 1. pontjában* meghatározott aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el a szabályzat *Mellékletében* meghatározott minimális mértéket, úgy azt a Biztosító a beérkezést követő 30 napon belül a Szerződő részére **kamatfizetés nélkül** visszautalja.
- i) A biztosítás díját a díjfizetési tartam végéig vagy annak a biztosítási hónapnak az utolsó napjáig kell fizetni, amelyben a Biztosító kockázatviselése véget ért.

8. Fizetési késedelem

- a) Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a folyatóság (rendszeres) díjat az esedékességtől számított 30 na-

- pon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az *ÁÉSZ 9. § (5), (6), (7) bekezdése*.
- b) Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes rendszeres díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a folyatóságos (rendszeres) díj esedékességének napjától számított hat hónapig terjed, ezt követően a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére. A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen szabályzatban meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a folyatóságos (rendszeres) díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a biztosítási szerződés visszavásárlása során a visszavásárlási értékből történő levonás útján érvényesíti. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- c) A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a rendszeres díj hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a visszavásárlási érték lehetővé teszi – a jelen szabályzat *24. fejezet 4. pontjában* foglaltak szerint a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesíti. A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen szabályzatban meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítéskor a Biztosító levonja a kiegészítő biztosítás(ok) addig elmaradt díjait a Szerződő számláján lévő befektetési egységekből. Amennyiben a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke nem teszi lehetővé a biztosítási szerződés kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítését, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően a jelen szabályzat *24. fejezet 3. pontjában* leírtak szerint a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesíti vagy visszavásárolja.
- d) Ha a biztosítási esemény, vagy a szerződés visszavásárlása a folyatóságos (rendszeres) díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).
- e) Jelen fejezetben foglalt rendelkezések nem érvényesek, ha a Szerződő a díjfizetést a jelen szabályzat *20. fejezetében* foglaltak szerint szünetelteti.

9. 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.

10. Kizárások

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

11. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) 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 szerződéskötési 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 befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli. 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, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik.**
- c) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum. **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen biztosítási szabályzat és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- d) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól. A Biztosító meghatározhatja, hogy a Szerződő az alapbiztosításra befizetett díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.

e) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, 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.

f) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen szabályzat *Mellékletének 7. pontja* tartalmazza.

g) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban 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 eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások 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.

h) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.ing.hu honlapon.

12. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- 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) A **befektetési egységek árfolyama** az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- c) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
- d) **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**, és az eszközalap összes költségét és díját (ide értve, de nem kizárólagosan a jelen fejezet *e), g) és h) pontjában* leírtakat).
- e) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen befektetési alapokon vagy kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellezt, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet *h) és i) pontjai*), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**

- f) A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók egyoldalúan jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.
- g) 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 és díjakat.
- h) A Biztosító éves alapkezelési díjat határoz meg az eszközalap értékének százalékában, mely minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos éves alapkezelési díjat jelen szabályzat Mellékletének 7. pontja tartalmazza.
- i) Az éves alapkezelési díjat a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja, de az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.

13. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségéről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és 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.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az ING TeleCenteren keresztül értesíti. Azon ügyfeleket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.
- c) 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 17. fejezet). 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.

- d) Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen szabályzat 11. fejezetének g) pontjában leírtak szerint.

14. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt a napot tekintti a Biztosító, amely napon a rendelkezés 16:30-ig beérkezik a Biztosító székhelyére. A Biztosító székhelyére 16:30 után leadott rendelkezéseket az azt követő napon tekintti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapi tekintti beérkezettnek.

15. A szerződő számlája

- a) A Szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjak a Biztosítónál elkülönített számlára kerülnek. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor az esedékes rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd *ÁÉSZ 1. számú melléklete*) való beérkezését követő első értéknapi 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 követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A rendszeres díj esedékességét megelőzően az alapbiztosításra befizetett díjat a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, amelyet csak a díj esedékességekor fektet be a Biztosító a jelen fejezet a) pontjában leírtaknak megfelelően.
- c) A Szerződő által alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az értékesítési költség levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az értékesítési költség levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak és az eseti díjak mindenkor aktuális értékesítési költségét jelen szabályzat Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- d) Az értékesítési költséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja azzal a kitéttel, hogy az első három biztosítási évben az értékesítés költsége – az aktuális hűségdíj szintjéig – nem haladhatja meg éves szinten a 60%-ot, ezt követően a negyedik biztosítási évtől, éves szinten a 10%-ot. Az ér-

tékesítési költség változásáról a Biztosító évente egyszer, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.

- e) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az alaptbiztosításra fizetett díj százalékában meghatározza a díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során jelen szabályzat 18. fejezetében foglaltak szerint módosítható.
- f) Az eseti díjak a Szerződő eltérő tartalmú rendelkezése hiányában az alaptbiztosításra fizetett rendszeres díjaknak megfelelő arányban kerülnek elhelyezésre az eszközalap(ok)ban.
- g) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

16. Hűségbónusz

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskor választott díjfizetési tartam és az eltelt évek függvényében hűségbónuszt ír jóvá Felhalmozási befektetési egységek formájában a Szerződő számláján. A jóváírás mértéke az alaptbiztosítás szerződéskötéskor hatályos éves hűségdíjának jelen szabályzat Mellékletének 5. pontjában meghatározott százaléka. Az alaptbiztosításra fizetett rendszeres díj hűségdíjának minimumát és maximumát jelen szabályzat Mellékletének 2. pontja tartalmazza. A hűségbónusz jóváírásának mértékét és azon biztosítási évfordulókat, amikor a jóváírás történik a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 5. pontjában található táblázat tartalmazza.
- b) A biztosítási szerződés kezdetekor meghatározott hűségdíj jelen szabályzat 23. fejezetében meghatározott automatikus díjnövelés mértékével évente növekszik a díjfizetés tartama alatt, függetlenül az automatikus díjnövelés elfogadásától és az arra való jogosultság meglététől. A hűségdíj egyéb módon a díjfizetési tartam alatt nem változhat.
- c) A hűségbónusz jóváírásának időpontjában a Biztosító megvizsgálja, hogy az alaptbiztosításra addig befizetett rendszeres díjak összege csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével meghaladja-e a jóváírás időpontjáig az automatikus díjnövelés mértékével évente növelt összesített (éves) hűségdíjakat. Amennyiben az alaptbiztosítás rendszeres díjainak összege – csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével – kevesebb, mint az éves hűségdíjak összege, akkor a Biztosító a két érték hányadosával megszorozott hűségbónuszt írja jóvá a Szerződő számláján.

17. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más, a díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők.
- b) A befektetési egységek átváltása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.

- c) Amennyiben ugyanazon értéknapi vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől alól kivételt képez a személyes portálról érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.
- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (T+3) fogad.
- e) A mindenkor aktuális **átváltási költséget** jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 8. pontja* tartalmazza. Az átváltási költséget a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Az átváltás költségének érvényesítésére a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamok felhasználásával kerül sor.
- f) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokról 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 korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.**
- g) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet (lásd jelen szabályzat 1. fejezet e) pontja).

18. Átírányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a Biztosító jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 9. pontjában* meghatározott mindenkor aktuális **átírányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvényesítése a rendelkezés rögzítését követő hónapfordulón rendelkezésre álló árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átírányítási költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) **Az átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az átírányítási költség nem haladhatja meg a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfi-**

zetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. Az átirányítási költség változásáról a Biztosító, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.

19. Díjmódosítás

- a) Az első három biztosítási évben a Szerződő, az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – legfeljebb a szerződéskötéskor hatályos hűségdíj szintjéig történő – csökkentését, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja, a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely, a díjfizetési gyakorisághoz igazodó hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – legfeljebb a **díjcsökkentés időpontjában hatályos, az alapbiztosítás rendszeres díjának minimális szintjéig** történő – csökkentését feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja, a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- c) Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj csökkentésekor a Szerződő nem veszíti el a hűségbónusz jóváíráshoz való jogosultságát, azonban a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összege csökkenni fog, amely a jelen szabályzat 16. fejezet c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.
- d) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának növelését feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás megnövelt díja, a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

20. Díjfizetés szüneteltetése

- a) A harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal a Szerződő kérheti a szerződés díjfizetésének szüneteltetését, amennyiben a biztosítás Felhalmozási befektetési egységeinek aktuális értéke eléri az adminisztrációs költség, a baleseti halálra szóló kockázat (lásd jelen szabályzat 22. fejezetének c) és d) pontjait) és a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások aktuális éves díjának kétszeresét. A fentiekén kívül a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó rendelkezés elfogadásának a feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában a biztosítási szerződés díjjal rendezett legyen.

- b) A díjfizetés szüneteltetését a tartam során összesen két alkalommal, egy-egy éves időszakra lehet igénybe venni. Amennyiben a Szerződő két egymást követő évre igényli, akkor egy év letelte után ismét nyilatkoznia kell a további egy évre történő szüneteltetésről.
- c) A szüneteltetés ideje alatt a baleseti halálra szóló kockázatviselés és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítási szolgáltatások érvényben maradnak.
- d) A díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások díját. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. Az adminisztrációs költség és a baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a Felhalmozási befektetési egységekből vonja le.
- e) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- f) A díjfizetés szüneteltetése alatt nem módosítható a díjfizetés gyakorisága, illetve az automatikus díjnövelés lehetőségét (lásd jelen szabályzat 23. fejezet) ebben az esetben a Biztosító nem ajánlja fel.
- g) A szüneteltetési tartam lejáratát után a szüneteltetést megelőző rendszeres biztosítási díj lép életbe, kivéve, ha a rendelkezést megelőzően már a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasította el és díjfizetés szüneteltetésének első napja a biztosítási szerződés évfordulója. Ebben az esetben a szüneteltetési tartam lejáratát után az automatikus díjnövelés révén megemelt biztosítási díj lép életbe. A Szerződő a díjfizetés szüneteltetése lejáratát előtt 30 nappal a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli igényének benyújtásával módosíthatja az alapbiztosítás díját a jelen szabályzat 19. fejezetében leírtak szerint.
- h) Amennyiben a Szerződő rendelkezik a díjfizetés szüneteltetéséről, akkor a rendszeres biztosítási díjak szüneteltetése csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely a jelen szabályzat 16. fejezet c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.

21. Rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére

- a) A biztosítási szerződés létrejötte után, a Szerződő írásban kérheti a biztosítás rendszeresen fizetendő díjának – határozott vagy határozatlan időtartamra vonatkozó – a már

megfizetett eseti díjakból történő kiegyenlítését. A rendszeresen fizetendő biztosítási díjra vonatkozó díjelőírást a Biztosító a Szerződő Plusz befektetési egységeiből történő automatikus átvezetés útján érvényesíti, melyet a jelen szabályzat 15. fejezetének a) és 22. fejezetének b) pontjában leírtak szerint írja jóvá a Szerződő számláján.

- b) A rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő kivonását a rendszeres díj esedékességét követő első érteknápra vonatkozó árfolyamon hajtja végre a Biztosító.
- c) A rendelkezés igénybevételének feltétele, hogy a Szerződő számláján lévő Plusz befektetési egységek értéke a rendelkezés időpontjában meghaladja a gyakoriság szerinti biztosítási díj kétszeresét. Ha a rendelkezés ideje alatt a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő a Szerződő számláján a rendszeres biztosítási díj fedezésére, úgy a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt az esedékes biztosítási díj elmaradásáról.
- d) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés érvényben van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre az aktuális rendszeres díj mértékét elérő rendszeres díjfizetés is történik, akkor a Biztosító elsődlegesen a befizetett díjat írja jóvá a Szerződő számláján, a Plusz befektetési egységekből történő levonást nem érvényesíti.
- e) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés hatályban van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre rendszeres díjfizetés is történik, amelynek összege azonban nem éri el a rendszeres díj teljes összegét, akkor a Biztosító a teljes rendszeres díjat továbbra is a Plusz befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A beérkezett rendszeres díjrészt a Biztosító ebben az esetben visszautalja a Szerződőnek.
- f) Jelen rendelkezés időtartama alatt a díjfizetési gyakoriság nem módosítható.
- g) **A rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére rendelkezés** mindenkor aktuális költségét jelen szabályzat *Mellékletének 15. pontja* tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító az átvezetésre kerülő összegből levonja a rendelkezés költségét.
- h) **Jelen fejezetben meghatározott rendelkezés költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, melyről a változást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.**

22. 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 kiegészítő biztosítások levonása után maradó, a Szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat, az értékesítés költségének levonását követően a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- c) **A baleseti halálra szóló kockázat** díját a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből,

de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a baleseti halálra szóló kockázat díját a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A baleseti halálra szóló kockázat mindenkor aktuális, kizárólag a Biztosított életkorától függő díját jelen szabályzat *Mellékletének 17. pontja* tartalmazza, amely a tartam során a hivatkozott Mellékletben meghatározott életkorsávokban változatlan azzal, hogy amennyiben a Biztosított a tartam során életkorsávot vált, úgy az aktuális életkorsávnak megfelelő díjat kell megfizetnie.

- d) **Az adminisztrációs költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az adminisztrációs költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A díjfizetési tartam alatt az adminisztrációs költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól és módtól. A díjfizetési tartama alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság és mód változtatása, az adminisztrációs költség módosulását vonja maga után. A díjfizetési tartam lejárata vagy a szerződés kiegészítő biztosítások megtartásával, illetve megszűnésével történő díjmentesítést követően a Biztosító meghatározott összegű adminisztrációs költséget érvényesít a Szerződő számláján. Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen szabályzat *Mellékletének 6. pontja* tartalmazza.
- e) **Az adminisztrációs költség naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben emelkedhet. Az adminisztrációs költség változásáról a Biztosító naptári évente egyszer, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.** A mindenkor aktuális adminisztrációs költséget jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 6. pontja* tartalmazza.
- f) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a baleseti halálra szóló kockázat és az adminisztrációs költség díját a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- g) A szerződéskötés, illetve a Szerződő általi, szerződésmódosítást (Szerződő, Kedvezményezett) eredményező kérelmek költségét, valamint a díjfizetési mód és gyakoriság, a számlakivonat, a kötvénymásolat és egyéb okirat kiállításának mindenkor aktuális díját jelen szabályzat *Mellékletének 18-24. pontjai* tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón rendelkezésre álló árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket és díjakat a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.

h) A jelen fejezet g) pontjában felsorolt költségeket és díjakat a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan módosíthatja. A jelen fejezet g) pontjában felsorolt költségek és díjak nem haladhatják meg a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.

i) További költségek

A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen szabályzatban foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás, átirányítás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen szabályzat 17., 18., 24. (2), (5) pontjaiban található.

23. Automatikus díjnövelés

- A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatfelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás rendszeres díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje. A díjnövelés révén az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.
- Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjemelés mértékéről és a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évforduló előtt 30 napon belül nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.
- Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- Nincs lehetőség az alapbiztosítás díjának, illetve a kiegészítő biztosítások díjának és biztosítási összegeinek növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.
- Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az évenkénti díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van az alapbiztosítás díjának – és ezáltal megtakarításának – növelésére.
- Az alapbiztosítás díjára vonatkozó automatikus díjnövelés elutasítása a jelen szabályzat 16. fejezet c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.

- Az automatikus 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. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. 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.

24. Maradékjogok

A Szerződő a biztosítására vonatkozóan az alábbi maradékjogokkal rendelkezik:

- Visszavásárlás
- Részleges visszavásárlás
- Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megszűnésével
- Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megtartásával
- Rendszeres pénzkivonás
- Kötvénykölcson

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

(1) Visszavásárlás:

A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.

- A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának jelen szabályzat Mellékletének 26. pontjában található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték.
- A biztosítás díjfizetési tartamának első biztosítási évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla.
- Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti az igénybevett kötvénykölcson aktuális összege, illetve a meglevő, de még el nem számolt költségek összege.

(2) Részleges visszavásárlás:

- A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását
 - a második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
 - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.

Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a

részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a jelen szabályzat Mellékletének 11. pontjában meghatározott minimális összeget, amelyet a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan módosíthat, amelyről a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

- b) A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték. A visszavásárlási táblázat jelen szabályzat Mellékletének 26. pontjában található.
- c) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására vonatkozó mindenkor aktuális költséget jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 12. pontja tartalmazza. 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.
- d) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 12. pontjában közölt minimum 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 költség változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.
- e) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- f) A Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie. Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, de nem jelöli meg a sorrendet, a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre, ekkor a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést annak beérkezését (lásd jelen szabályzat 14. fejezet) követő harmadik értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- g) A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális minimális összege jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 10. pontjában található, amelyet a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan módosíthat. A részleges visszavásárlás minimális összegének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.
- h) Amennyiben a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a Felhalmozási befektetési egységek terhére él a részleges visszavásárlás jogával, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét,

amely a jelen szabályzat 16. fejezet c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.

(3) *Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megszűnésével:*

- a) Amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a szerződés Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke legalább akkora, mint a Biztosító által az alapt biztosításra meghatározott aktuális éves minimális díj, akkor a szerződés díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában hatályos értéke a jelen szabályzat Mellékletének 1. pontjában található. A minimumdíjat a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális minimumdíjat a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.
- b) Díjmentesítésre csak háromévi (biztosítási év) rendszeres díjfizetést követően, a harmadik biztosítási évfordulótól kerülhet sor.
- c) Díjmentesítéskor a baleseti halálra szóló kockázat és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.
- d) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget. Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség levonására, a biztosítási szerződés megszűnik és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.
- e) A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- f) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem állítható vissza.
- g) A díjmentesített szerződés jelen szabályzat 23. fejezetének 1. pontjában leírtak szerint visszavásárolható.
- h) A díjmentesített biztosítási szerződésekre a Biztosító, a díjmentesítést követően már nem ír jóvá hűségbónuszt.

(4) *Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megtartásával:*

- a) A harmadik biztosítási évfordulótól, az addig esedékes díjak beérkezését és jóváírását követően, amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke eléri a baleseti halálra szóló kockázat és a kiegészítő biztosításokra fizetett aktuális éves díj kétszeresét, a szerződés a kiegészítő biztosítások megtartása mellett díjmentesíthető.
- b) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén a választott kiegészítő biztosítások díjait. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját.

- c) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- d) A díjmentesítés alatt kiegészítő biztosításokat csak együttesen lehet megszüntetni, amelyet követően a biztosítási szerződésre a díjmentesítés kiegészítő biztosítások megszűnésével szabályai érvényesek (lásd jelen szabályzat 24. fejezet 3. pont).
- e) Kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet.
- f) A díjmentesített szerződés jelen szabályzat 24. fejezetének 1. pontjában leírtak szerint visszavásárolható.
- g) Amennyiben a Szerződő érvényesíti a kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítést, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely jelen szabályzat 16. fejezet c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírását.
- h) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződés megszűnik és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.

(5) Rendszeres pénzkivonás:

- a) A kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a szerződés számlájáról. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális minimális havi összegét jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 13. pontja* tartalmazza.
- b) **A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a Biztosító a díjfizetési tartam során naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amellyel a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- c) A Szerződő által megválasztott rendszeres pénzkivonás összege a Plusz befektetési egységekből, majd ha ez már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből kerül kifizetésre.
- d) A jelen fejezet 5. pontjának a) pontban foglalt rendszeres pénzkivonást egészen addig érvényesíti a Biztosító, amíg a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek fedezetet nyújtanak a rendszeres pénzkivonásra vagy a Szerződő másként nem rendelkezik. Amennyiben a meglévő egységek már nem nyújtanak fedezetet a költségek érvényesítésére a Biztosító a szerződést visszavásárolja és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- e) **Rendszeres pénzkivonás** esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos **költséggel** terheli, amelynek mindenkor aktuális értékét jelen szabályzat mindenkor aktuális *Mellékletének 14. pontja* tartalmazza.
- f) **A költséget a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen szabályzat mindenkor aktuális Mellékletének 14. pontjában közölt minimum költséghatárokról 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 költség változásáról a Biztosító, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt.

(6) Kötvénykölcsön:

- a) A Szerződő a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének terhére kötvénykölcsön folyósítását igényelheti, amennyiben a szerződés nincs díjhátralékban, valamint ha a Szerződőnek nincs kölcsön- vagy kölcsönkamat tartozása.
- b) A felvehető kötvénykölcsön maximális összegét, a kamat mértékét, a kölcsönszerződés tartamát, továbbá a fedezetül szolgáló eszközalapok körét a Biztosító határozza meg.
- c) Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a Biztosító a még fennálló kölcsön- és a kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.
- d) A kötvénykölcsön pontos feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

25. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

- a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos vagy azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.
- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási rendelkezés a Biztosítóhoz adott értéknapon (T nap) beérkezett, majd az azt követő első vagy második értéknapon (T+1, T+2 nap) részleges visszavásárlási igény is érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezési napjának, az átváltási kérelem beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti.
- c) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan részleges visszavásárlási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti a Biztosító a rendelkezés beérkezési napjának.
- d) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.
- e) Az egyes rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályozást jelen szabályzat 14. fejezete tartalmazza.

26. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen szerződés megszűnik:

- a) a Biztosított halála esetén,
- b) a díjfizetés elmulasztása esetén (jelen szabályzat 8. fejezetében),
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 12.§),
- d) a díjfizetés szüneteltetése esetén a jelen szabályzat 20. fejezetének e) pontjában leírtak szerint,
- e) a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés esetén, a jelen szabályzat 24. fejezetének (3) h) pontjában leírtak szerint,
- f) a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés esetén, a jelen szabályzat 24. fejezetének (4) h) pontjában leírtak szerint,
- g) rendszeres pénzkivonás esetén a jelen szabályzat 24. fejezetének (5) d) pontjában leírtak szerint.

27. Egyéb szabályok

- a) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító, mint kifizető, köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- b) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.

Budapest, 2014. január 1.