

## Az ING Biztosító Zrt. 010 jelű befektetési egységekhez kötött biztosításának különös feltételei

### 1. Általános rendelkezések

- a) Az ING Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező, mindenkor hatályos *Mellékletében* foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 010 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.
- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A Biztosító 010 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében biztosítási védelem mellett a Szerződő rendszeres és eseti megtakarításait a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a halálesetre vonatkozó szolgáltatások figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg.
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthetők.
- e) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díj, az alapbiztosítás (ide tartozik a baleseti halálra szóló kockázat díja is) és a kiegészítő biztosítás(ok) díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás 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 díját a felhalmozási egységekből vonja le a biztosító (lásd 17. e) 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.
- f) A biztosítás rendszeres díját meghatározó alapbiztosítás és kiegészítő biztosítás(ok) szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét (minimum díj) jelen Különös Feltételek *Mellékletének 1. és 3. pontja* tartalmazza.
- g) **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.**
- h) **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 Különös Feltételek 14. pont), a kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítésre (lásd jelen Különös Feltételek 22. a) pontja), amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó.**
- i) 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. Díj-elmaradás esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a díj-elmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli. **A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímeire kamatfizetés nélkül visszautalja.** Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összege jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 1. pontjában* kerül feltüntetésre.
- j) **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 Különös Feltételek *Mellékletének 1. pontjában* meghatározott aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj

### 2. 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.**

### 3. 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 díj-elmaradása.

összege nem éri el a Különös Feltételek Mellékletében meghatározott minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. **A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.**

- i) A biztosítás díja a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 17. b), f) és h) pontjában foglaltakat.

#### 4. Biztosítási esemény

- a) Biztosítási esemény
- a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
  - a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező balesetével ok-okozati összefüggésben álló, a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, amennyiben az a baleset időpontjától számított 1 éven belül bekövetkezik (a továbbiakban balesetből eredő elhalálozás).
- b) A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkeztének időpontja.

#### 5. A biztosítás szolgáltatásai, biztosítási összeg

A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei 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 az alábbiak szerint:
- aa) a szerződés első öt biztosítási évében, a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét vagy – az esetleges részleges visszavásárlások, rendszeres pénzkivonások, valamint fennálló kölcsöntartozás és annak járulékai (pl. kamat) együttes összegével csökkentett – az alapbiztosításra 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 22. pontjában leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítés, vagy a jelen Különös Feltételek 23. pontjában leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének (jelen Különös Feltételek 15. pont) 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 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 Különös Feltételek 9. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- b) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a jelen Különös Feltételek 5. a) pontjában meghatározott haláleseti szolgáltatáson felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a haláleseti Kedvezményezettnek, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 5. d) pontjában meghatározott korhatárt.
- c) **A baleseti halálra szóló biztosítási összeg** jelen Különös Feltételek 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.

#### 6. 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 szerződéskötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- c) **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.**
- 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 Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- f) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- g) 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.

- h) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek *Mellékletének 7. pontja* tartalmazza.
- i) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az egyes eszközalapokat, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikáját a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a [www.ing.hu](http://www.ing.hu) honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.** A Biztosító a [www.ing.hu](http://www.ing.hu) honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatót 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.
- j) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról a Biztosító napi tájékoztatósi lehetőséget biztosít a [www.ing.hu](http://www.ing.hu) honlapon.

## 7. 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 Különös Feltételek 7. e), g) és h) pontjában leírtakat).
- e) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetetten befektetési alapokon vagy kollektív befektetési értékpapírokon (ügynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen Különös Feltételek 7. 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 jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatják. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biz-**

**tosító honlapján ([www.ing.hu](http://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, a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **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 Különös Feltételek *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 Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.**

## 8. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, 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](http://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 Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.
- c) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapban lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az ING TeleCenteren keresztül értesíti.
- 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 Különös Feltételek 12. 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. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el ([www.ing.hu](http://www.ing.hu)).

- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 6. i) pontjában leírtak szerint.**

## 9. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt a napot tekinti 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 tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem érteknep, akkor a Biztosító rendelkezést a következő érteknepre tekinti beérkezettnek.

## 10. 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 ÁESZ 1. számú melléklete) való beérkezését követő első érteknepre 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 érteknepre kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első érteknepre vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A rendszeres díj esedékességét megelőzően az alapbiztosításra befizetett díjat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, amelyet csak a díj esedékességekor fektet be a Biztosító a jelen Különös Feltételek 10. 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 Különös Feltételek *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 értéke-**

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

- e) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az alapbiztosításra fizetett díj százalékában meghatározza a díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során jelen Különös Feltételek 13. pontjában foglaltak szerint módosítható.
- f) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díjaknak megfelelő arányban helyezi el 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.

## 11. 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 alapbiztosítás szerződéskötéskor hatályos éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek *Mellékletének 5. pontjában* meghatározott százaléka. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj hűségdíjának minimumát és maximumát jelen Különös Feltételek *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 Különös Feltételek 19. pontjában meghatározott automatikus díjnövelés mértékével évente növekszik a díjfizetési 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 alapbiztosításra 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 alapbiztosítás 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.

## 12. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más, a díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhe-

tők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 8. pontjában* meghatározott mindenkor aktuális átváltási költséget számol fel, amelyet a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít. Az átváltás költségének érvényesítése a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamok felhasználásával kerül sor.

- b) A befektetési egységek átváltása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 9. pont) követő első értéknappra vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben
  - írásban a Biztosító székhelyére beérkezett, vagy
  - a Szerződő elfogadta a Biztosító „Nyilatkozat direkt szolgáltatás igénybevételéről és feltételeiről” elnevezésű nyomtatványában foglaltakat, és a nyilatkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül érkezett meg.
- c) Amennyiben ugyanazon értéknappra vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknappra 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 Különös Feltételek 9. pont) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.
- e) A mindenkor aktuális **átváltási költséget** jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 8. pontja* tartalmazza.
- f) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltozás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokon 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.**
- g) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet (lásd jelen Különös Feltételek 34. k) és o) pontja).

### 13. Átírányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszkozalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 9. pontjában* meghatározott mindenkor aktuális átírányítási költséget vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvényesítése a ren-

delkezés 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. Az átírányítási költség változásáról a Biztosító, a változtatást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.**

### 14. 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 jóváírásához való jogosultságát, azonban a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összege csökkenni fog, amely a jelen Különös Feltételek 11. 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.

### 15. 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 díjfizeté-

sének szüneteltetését, amennyiben a biztosítás Felhalmozási befektetési egységeinek aktuális értéke eléri az adminisztrációs költség, a baleseti halálra szóló kockázat (lásd jelen Különös Feltételek 17. e) és g) pontjait) és a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások aktuális éves díjának kétszeresét. A fentieken 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 szüneteltetéséről.
- 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 a díjfizetés gyakorisága nem módosítható, illetve ezen időszak alatt az automatikus díjnövelés lehetőségét (lásd jelen Különös Feltételek 19. pont) a Biztosító nem ajánlja fel.
- g) A szüneteltetési tartam lejáratát után a szüneteltetés 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 alapt biztosítás díját a jelen Különös Feltételek 14. pontjában 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 Különös Feltételek 11. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.
- i) Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt a Biztosító a biztosítási szerződés mellé választott 916 jelű Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján biztosítási szolgáltatást nyújt és a biztosítási szerződés díját átvállalja, úgy a Szerződő rendelkezése a díjfizetés szüneteltetéséről érvényét veszti.

## 16. 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 Különös Feltételek 10. a) és 17. c) pontjában leírtak szerint írja jóvá a Szerződő számláján.
- b) A rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő kivonását a rendszeres díj esedékességét követő első értéknapi napra 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 Különös Feltételek *Mellékletének 15. pontja* tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító az átvezetésre kerülő összegből levonja a rendelkezés költségét.
- h) **Jelen 16. pontban meghatározott rendelkezés költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, melyről a változást megelőzően 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontjában közzölt értékre illetve maximum költséghatárokatra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet.**

## 17. Terhelések

### Az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díja

- a) A szerződés díját az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítá-

sok díja együttesen határozza meg. A Szerződő által fizetett díjakból a Biztosító először a kiegészítő biztosítások díját vonja le.

- b) A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, ha a Szerződő a díjat a megszűnést követő időszakra vonatkozóan is megfizette és így az alapt biztosítás díja az értékesítés költségének levonását követően befektetésre került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (jelen Különös Feltételek 5. a) pontja) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe. A kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjrészével az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.

#### Az értékesítés költsége

- c) A kiegészítő biztosítások díjának levonása után maradó, a Szerződő által az alapt biztosításra fizetett rendszeres díjakat, az értékesítés költségének levonását követően a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az értékesítés költsége mindig az alapt biztosításra fizetett, díjfizetési gyakoriság szerinti díjból kerül levonásra.

#### Baleseti halálra szóló kockázat díja

- e) **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 Különös Feltételek 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.
- f) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó baleseti halál kockázati díj megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a baleseti halálra szóló kockázat díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

#### Adminisztrációs költség

- g) **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 tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság és mód változtatása, az adminisztrációs költség módosulását vonja maga után. A díjfizetési tartam lejáratát vagy a szerződés kiegészítő biztosítások megtartásával, illetve megszűnésével történő díjmentesítést követően a Biz-

tosító meghatározott összegű adminisztrációs költséget érvényesít a Szerződő számláján. Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

- h) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- i) **Az adminisztrációs költséget naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan módosíthatja. 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontja tartalmazza.
- j) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a baleseti halálra szóló kockázat díját és az adminisztrációs költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

#### További költségek

- k) 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 Különös Feltételek 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.
- l) **A jelen Különös Feltételek 17. k) pontjában felsorolt költségeket és díjakat a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan módosíthatja. A jelen Különös Feltételek 17. k) pontjában felsorolt költségek és díjak nem haladhatják meg a jelen Különös Feltételek 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.**
- m) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgy mint átváltás, átirányítás, rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen Különös Feltételek 12., 13., 16., 21. és 24. pontjaiban található.

#### 18. Fizetési késedelem

- a) Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a rendszeres díjat – amennyiben az nem a biztosítás első díja – az esedé-

kességtől számított 30 napon 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 alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a 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 (jelen Különös Feltétel 20. pontja). A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a 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 Különös Feltételek 23. 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 Különös Feltételekben 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 Különös Feltételek 22. pontjában leírtak szerint a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesíti vagy visszavásárolja.
- d) Ha a biztosítási esemény, vagy a szerződés visszavásárlása a rendszeres díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).
- e) Jelen pontban foglalt rendelkezések nem érvényesek, ha a Szerződő a díjfizetést a jelen Különös Feltételek 15. pontjában foglaltak szerint szünetelteti.

## 19. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázat-elbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alaptbiztosítás rendszeres díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje. A díjnövelés révén az alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítá-

sok díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.

- b) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjmelés 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.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- d) Nincs lehetőség az alaptbiztosítás díjának, illetve a kiegészítő biztosítások díjának és biztosítási összegeinek növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.
- e) 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 alaptbiztosítás díjának – és ezáltal megtakarításának – növelésére (jelen Különös Feltételek 14. d) pontja szerint).
- f) Az alaptbiztosítás díjára vonatkozó automatikus díjnövelés elutasítása a jelen Különös Feltételek 11. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.
- g) 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.
- h) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

## 20. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁÉSZ 11. §-ban meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 26. pontjában található **visszavásárlási táblázatban** feltüntetett hányadából számított érték.
- e) A biztosítás díjfizetési tartamának első biztosítási évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla.
- f) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.

- g) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 9. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- h) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- i) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti az igénybevett kötvénykölcsön aktuális összege, illetve a meglévő, de még el nem számolt költségek összege.
- j) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló jognyilatkozata során vegye figyelembe az **ÁÉSZ 11.§ (10) bekezdésében** foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## 21. Részleges visszavásárlás

- a) 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.
- b) **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 Különös Feltételek 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.**
- c) 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 Különös Feltételek szerződéskötés kori Mellékletének 26. pontjában található.
- d) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására vonatkozó mindenkor aktuális költséget** jelen Különös Feltételek 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.
- e) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 12. 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.**

- f) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 9. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- g) 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 Különös Feltételek 9. pont) követő harmadik értéknapi tekintetbe kell venni a Biztosító.
- h) **A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális minimális összege jelen Különös Feltételek 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.**
- i) 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 Különös Feltételek 11. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírását.
- j) A Szerződőnek a részleges visszavásárlási összeg kifizetésével járó igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás lehetséges negatív következményeit ideértve, de nem kizárólagosan a részleges visszavásárlással kivont összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a hűségbónusz jóváírására vonatkozó hatását továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## 22. 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 alapbiztosításra meghatározott mindenkor aktuális éves minimális díj, akkor a szerződés a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában hatályos értéke a jelen Különös Feltételek 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 Különös Feltételek 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) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételekkel számolt – díjmentesítési értékét.
- e) 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.
- f) A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- g) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződésé nem állítható vissza.
- h) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek 20. pontjában leírtak szerint visszavásárolható.
- i) A díjmentesített biztosítási szerződésekre a Biztosító, a díjmentesítést követően már nem ír jóvá hűségbónuszt.

### 23. 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 a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel 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 Különös Feltételek 22. pont).
- e) Kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet.
- f) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek 20. 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 Különös Feltételek 11. 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.

### 24. 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 13. pontja* tartalmazza.
- b) **A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a Biztosító a díjfizetési tartam során naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről 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 Különös Feltételek 24. 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 14. pontja* tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a rendszeres pénzkivonás összegéből levonja a rendszeres pénzkivonás költségét és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- f) **A költséget a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 14. pontjában* közölt minimum költséghatárokon 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.**
- g) A Szerződőnek a rendszeres pénzkivonási igény bejelentése során különös körültekintéssel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a rendszeres pénzkivonás lehetséges negatív következményeit ideértve, de nem kizárólagosan a rendszeres pénzkivonással visszaváltott összeg befizetett díjakhoz és aktuális számlaértékhez viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## 25. 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 részletes feltételeit a kölcsönszerződés tartalmazza.

## 26. 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) tekint.
- 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) tekint 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 Különös Feltételek 9. pontja tartalmazza.

## 27. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított(ak) a baleseti halál biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.
- b) A Szerződő és a Biztosított(ak) a baleset bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.

- c) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az ÁÉSZ 18.§-ában meghatározottak az irányadók.

## 28. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen biztosítási szerződés megszűnésének a napján.

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában
- b) a díjfizetés elmulasztása esetén (jelen Különös Feltételek 18. pontja), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával,
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11.§), visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- d) a díjfizetés szüneteltetése esetén a jelen Különös Feltételek 15. e) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- e) a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek 22. e) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- f) a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek 23. h) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- g) rendszeres pénzkivonás esetén a jelen Különös Feltételek 24. d) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására.

## 29. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

## 30. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az ÁÉSZ 16. §-a valamint az ÁÉSZ 2. számú melléklete tartalmazza.

## 31. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályait az ÁÉSZ 17.§-a tartalmazza.

## 32. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat a Biztosító ÁÉSZ 18.-22.§-a tartalmazza.

### 33. Egyéb szabályok

- a) Jelen szerződésre nem érvényes az ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a.
- b) 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.
- c) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve de nem kizárólagosan a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11 §. (9) és ÁÉSZ 16§. (8) pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- d) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.

### 34. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Jelen pontban azon jelen alapbiztosítással kapcsolatos fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatóak meg az ÁÉSZ 2.§-ában (Fogalmak és meghatározások), illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt.

- a) *Alapkezelési díj*: az eszközalap éves kezelési díja.
- b) *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.
- c) *Befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- d) *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).
- e) *Díjjóváírás*: az értékesítés költségével csökkentett, az alapbiztosításra befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján befektetési egységekben.
- f) *Eseti díj*: a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- g) *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.
- h) *Értéknapi*: az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- i) *Értékelési nap*: az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.

- j) *Értékesítés költsége*: az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- k) *Felhalmozási befektetési egység*: az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- l) *Hűségbónusz*: az alapbiztosítás első (biztosítási) éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek Mellékletének 5. pontjában meghatározott százaléka, mely összegeket a Biztosító a jelen Különös Feltételek 11. pontjában meghatározott módon jóváír a Szerződő számláján.
- m) *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 Különös Feltételek 11. a) és b) pontjai tartalmazzák.
- n) *Mögöttes alap*: olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- o) *Plusz befektetési egység*: az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- p) *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.

Budapest, 2014. március 14.