

Az ING Biztosító Zrt. 027 jelű Euro Alap 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 1. és 2. számú mellékletekben foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 027 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 jelen Különös Feltételben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A Biztosító 027 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében a Szerződő rendszeres és eseti megtakarításait a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalapokba fekteti be a Biztosító. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a baleseti halálra szóló többlétszolgáltatás figyelembe vételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg.
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthetők.

2. A biztosítás pénzneme

A biztosítás keretében a díjfizetés, a befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a Biztosító által nyújtott szolgáltatás kifizetése euróban történik.

3. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás tartama a jelen Különös Feltételek 22. pontjában leírtak szerint meghosszabbítható.
- c) A biztosítás 16 és 65 év között lévő Biztosítottokra köthető. A Biztosított életkora a biztosítási tartam lejáratkor nem haladhatja meg a 75 évet.

4. 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 tartam alatt a bizto-

sítási 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 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 a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé, **azzal, hogy a baleseti halálra szóló kockázat és a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási egységekből vonja le a Biztosító (lásd 14. e) és f) 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 rendszeres díjnak a szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét (minimumdíj) jelen Különös Feltétel szerződéskötéskori 2. számú mellékletének 8. pontja tartalmazza.
- e) **A minimumdíjat – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A szerződés mindenkor aktuális minimumdíját a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 8. pontja tartalmazza.**
- 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 díjmentesítésére (lásd jelen Különös Feltétel 19. pontja), és a biztosítás tartamának meghosszabbítására (jelen Különös Feltétel 22. pontja) és a díjmódosításra (jelen Különös Feltétel 23. pontja), amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó.
- g) A biztosítás díja a biztosítási tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 14. b), e), f), g), h), pontjában foglaltakat.
- h) 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 eseti díjat a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes előlegként kezeli, amelyről a Szerződőt írásban értesíti.

- i) Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 8.1 pontja tartalmazza. **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- j) A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltétel aktuális 2. számú mellékletének 8.1 pontjában meghatározott aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege ezt nem éri el, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakat a Szerződő írásbeli nyilatkozata alapján a Biztosító a nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül, kamatfizetés nélkül visszautalja.
- k) A Biztosító a 11. i), j) pontban meghatározottak szerint a befizetett díj összegénél magasabb összeget írhat jóvá a Szerződő számláján.

5. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a biztosítási tartam lejáratát, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- b) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
- c) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező balesettel 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).

A biztosítási esemény időpontja a biztosítás tartamának lejáratát esetén a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órája.

A biztosítási esemény időpontja halál esetén a haláleset bekövetkezésének időpontja.

6. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) Ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratának időpontjában életben van, a Biztosító a Szerződő számláján nyilvánított befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az elérési Kedvezményezettnek. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására a lejáratot követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárati időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- b) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratát előtt – nem balesetből eredően – elhalálozik, a Biztosító a Szerződő számláján nyilvánított befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására a szolgáltatási igény Biztosító székhelyére történő beérkezését követő

azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.

- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek 6. b) pontjában meghatározott összegben felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben.
- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos 2. számú mellékletének 9. pontjában található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- e) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatás összegéből levonja.

7. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap (mögöttes alap) által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes alap befektetési teljesítménye határozza meg.
- c) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok és a mögöttes alapok szerződéskötéskor hatályos befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- d) **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.**
- e) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- g) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- h) 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, és az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján levő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

- i) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.
- j) **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 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 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 rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került.
- k) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek áráról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.ing.hu honlapon.

8. Az eszközalapok értékelése

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer kerül sor.
- b) **Az eszközalap aktuális értékét** a Biztosító határozza meg az értékelés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján **oly módon, hogy figyelembe veszi az eszközalapba befektetett eszközök értékét, valamint az eszközalap összes költségét és díját** (ide értve különösen, de nem kizárólagosan a jelen pont c), e) és f) pontjában leírtakat).
- c) Az eszközalapok befektetési közvetlen mögöttes alapon keresztül valósulnak meg. **Az eszközalapoknál amelllett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen pont f) és g) pontjait), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- d) **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 annak alakulására a Bizto-**

sítónak nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

- e) A Biztosítónak jogában áll az eszközalap 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.
- f) A Biztosító a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződéskötéskor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.
- g) **Az éves alapkezelési díjat a biztosítás tartama során a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja úgy, hogy az éves alapkezelési díj a tartam alatt nem haladhatja meg az 1,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális alapkezelési díjat jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.**

9. A befektetési egységek árának meghatározása

- a) A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 3 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza.
- c) **Az eladási és vételi ár közötti különbséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális eladási és vételi ár közötti különbséget a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza.**
- d) A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

10. Az 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 befektetési politikájáról, indulási dátumáról, az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló alap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (www.ing.hu) és az ING TeleCenteren (06- 40/464-464) keresztül történik.

- 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 foglaltak szerint is 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 alapon lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapot 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 Feltétel 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).
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltétel 7. j) pontjában leírtak szerint.**

11. A Szerződő számlája

- a) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a díj százalékában meghatározva megválasztja a rendszeres díj különböző eszközalapokban való elhelyezésének arányát. Az elhelyezés aránya a tartam során módosítható a 13. pontban meghatározottak szerint.
- b) 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.
- c) A Biztosító egyoldalúan korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett rendszeres, illetve eseti díjak arányát.
- d) **A befektetési arányok korlátozására vonatkozó feltételeket a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális korlátozási feltételeket a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 11. pontja tartalmazza.**
- e) A Szerződő által fizetett rendszeres és eseti díjak a Biztosító elkülönített számlájára kerülnek. A Szerződő számláján a befektetési egységekben történő díjjóváírásra azon értékelési napon kerül sor, amikor az **ÁÉSZ 1. számú mellékletben** meghatározottaknak megfelelő azonosítókkal ellátott rendszeres vagy eseti díj Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Amennyiben erre az időpontra vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási ár, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben az első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az első rendszeres díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll.
- f) Az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén hatályos minimumdíjjal megegyező részét a Biztosító Kezdeti befektetési egységekben helyezi el.
- g) Az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén hatályos minimumdíj feletti részét, valamint a harmadik biztosítási évtől kezdődően esedékes rendszeres díjakat a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- h) Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- i) A Biztosító a befizetett díj összegénél magasabb összeget írhat jóvá a Szerződő számláján. A biztosítás létrejöttkor hatályos magasabb jóváírás feltételeit a jelen Különös Feltétel szerződéskötéskor hatályos 2. számú mellékletének 7. és 7.1 pontja tartalmazza.
- j) **A magasabb jóváírás feltételeit, ide értve a magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 7. és 7.1 pontja tartalmazza.**
- k) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- l) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

12. Átváltás

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységek vételi áron kerülnek levonásra az eszközalap(ok)ból és vételi áron kerülnek jóváírásra a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozata a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. 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.
- b) A Biztosító az átváltásért a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 3. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron.
- c) **A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 3. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 3. pontja tartalmazza.**
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.
- e) Az átváltási költséget a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Az átváltás költségének érvényesítésére vételi árfolyamon azon értékelési napon kerül sor, amikor a kérés Biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

13. Átírányítás

- a) A jövőbeli rendszeres díjak egyes befektetési eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a Biztosító a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 4. pontjában meghatározott mindenkor aktuális átírányítási költséget vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvényesítésére a rendelkezés rögzítését követő hónapfordulón rendelkezésre álló vételi áron kerül sor.

- b) **A Biztosító az átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát, naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az átírányítási költség nem haladhatja meg a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 2. pontjában közölt aktuális adminisztrációs költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát is, a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 4. pontja tartalmazza.**

14. Terhelések

A befizetett díjat érintő terhelés

- a) Az eladási és vételi ár jelen Különös Feltételek 9. pontja szerinti különbözetét a díj befizetésekor érvényesíti a Biztosító, figyelembe véve a díj jelen Különös Feltétel 11. i) és j) pontja szerinti magasabb jóváírását.
- b) A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, ha a Szerződő a díjat a megszűnést követő időszakra vonatkozóan is megfizette és így az az eladási és vételi ár különbözetének érvényesítését követően befizetésre került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (jelen Különös Feltételek 6. pontja) a díjrészesletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe.

A Szerződő számláját érintő terhelések

- c) *A terhelés módja*
 A baleseti halálra szóló kockázat díját, a kiegészítő biztosítások díját, valamint az adminisztrációs költséget illetve a számlakivonat költségét a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási, illetve ha azok nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a Plusz befektetési egységekből vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
 Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a Szerződő számláját érintő terheléseket a Biztosító arányosan vonja le az egyes eszközalapokból.
- d) *El nem számolt terhelések*
 A még el nem számolt terheléseket a Biztosító nyilvántartja és az esedékes összeg(ek)et későbbi időpont(ok)ban vonja le. A Szerződőnek el nem számolt terhelése csak a tartam első négy évében lehet. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek a negyedik biztosítási év végén nem nyújtanak fedezetet az el nem számolt terhelésekre, a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és az esedékes összegekkel csökkentett visszavásárlási értéket fizeti ki.
- e) *A baleseti halálra szóló kockázat díja*
 A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szer-

zódó számlájáról a baleseti halálra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltétel szerződéskötéskor hatályos **2. számú mellékletének 10. pontjában** található, és a tartam során változatlan.

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.

f) A kiegészítő biztosítások díja

A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról levonja a választott **kiegészítő biztosítási szolgáltatás(ok) fedezetére szolgáló biztosítási díja(ka)t, amelyeket a Biztosító a kiegészítő biztosítások Különös Feltételeiben meghatározottak szerint egyoldalúan megváltoztathat a biztosítási tartam során.**

A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, a kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjrészeivel az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.

g) Adminisztrációs költség

A Biztosító a tárgyhavi adminisztrációs költséget minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szerződő számlájáról. Az adminisztrációs költség kezdeti összegét jelen Különös Feltétel **2. számú mellékletének 2. pontja** tartalmazza. **Az adminisztrációs költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a jelen Különös Feltételek 16. e) pont szerint felajánlott automatikus díjnöveléssel egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan megváltoztathatja. Az adminisztrációs költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális adminisztrációs költséget a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 2. pontja tartalmazza.**

A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.

h) Kezdeti költség

A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a Kezdeti egységek számát a tartam végéig, de legfeljebb 20 évig minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti. A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az igény bejelentésének időpontjáig esedékes kezdeti költségeket érvényesíti.

i) Számlakivonat költsége

A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális **2. számú mellékletének 12. pontja** tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.

A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatok számát, naptári évenként

egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. A számlakivonat költsége nem haladhatja meg a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 2. pontjában közölt aktuális adminisztrációs költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

j) További költségek

A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő a jelen Különös Feltételben foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás, átirányítás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen Különös Feltétel **12., 13., 18. és 20. pontjaiban** található.

15. Fizetési késedelem

- Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a rendszeres díjat – amennyiben az nem a biztosítás első díja az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az **ÁÉSZ 9.§.(5), (6), (7) bekezdése.**
- A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket változatlanul érvényesíti. Amennyiben a terhelések nem érvényesíthetők, a Biztosító a kockázatot az esedékességtől számított harmadik biztosítási hónapfordulóig viseli. A három hónapos határidő elteltével a szerződést a Biztosító visszavásárolja. A visszavásárlási érték kiszámítására azon az értékelési napon kerül sor, amikor az esedékességtől számított harmadik biztosítási hónapforduló napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- A rendszeres díjfizetés egy évnél hosszabb elmaradása esetén a szerződést – amennyiben ezt a visszavásárlási érték lehetővé teszi – a jelen Különös Feltételek **19. pontjában** foglaltak szerint a Biztosító díjmentesíti. Ellenkező esetben a szerződést a Biztosító az esedékességtől számított első biztosítási évforduló napjára vonatkozó vételi áron visszavásárolja.

16. Automatikus díjnövelés

- A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázat-elbírálás (Egészségügyi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy a biztosítás rendszeres díját növelje. Az automatikus díjnövelés révén az alapbiztosítás és a hozzátartozó kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások Különös Feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.
- Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az emelés mértékéről, valamint az alap-, és kiegészítő biztosítások biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt.
- Az automatikus díjnövelési lehetőség csak együttesen érvényesíthető az alapbiztosításra és a hozzá tartozó összes olyan kiegészítő biztosításra, ahol erre lehetőség van.

- d) A Szerződőnek jogában áll a díjnövelési lehetőséget írásban visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek. Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az automatikus díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van az alapt biztosítás díjának – és ezáltal megtakarításának – növelésére.
- e) 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. napja közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. napja közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza. Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

17. 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 a Kezdeti, Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre számított értékek összegének és a jelen Különös Feltételek **14. d) pontjában** leírt el nem számolt terheléseknek a különbözete.
- A Kezdeti befektetési egységekre számított érték a Kezdeti befektetési egységek aktuális számának jelen Különös Feltétel **1. számú mellékletében** található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi áron számított összeg.
 - A Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre számított érték a Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összértéke.
- d) A biztosítás adott időpontban hatályos visszavásárlási értékéről a Biztosító ügyfélszolgálat a Szerződő kérésére tájékoztatást ad.
- e) A Biztosító jogosult a visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.
- f) A visszavásárlási összeg teljesítésére vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- g) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- h) 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.
- i) A Biztosító a szerződés visszavásárlása esetén 4 eurós költségátalányt alkalmaz, mely nem kerül automatikusan levonásra a ténylegesen kifizetésre kerülő visszavásárlási összegből, hanem a Biztosító ezt a költségátalányt úgy veszi figyelembe, hogy a 4 euró alatti visszavásárlási összegek esetében kifizetést nem teljesít. Egyéb kifizetések esetén a Biztosító ezt a költségátalányt nem érvényesíti.

18. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását úgy, hogy a részleges visszavásárlás
- a második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetés egységek terhére vagy
 - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére történjen.
- b) A részleges visszavásárlás szerződéskötéskor hatályos minimális összege jelen Különös Feltétel **2. számú mellékletének 8.2 pontjában** található. **A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális részleges visszavásárlás minimális összegét a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 8.2 pontja tartalmazza.**
- c) Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének legalább annyinak kell lennie, hogy a Biztosító a következő díjfizetés esedékességének időpontjáig felmerülő terheléseket érvényesíteni tudja.
- d) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költséggel terheli, amelynek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen Különös Feltétel **2. számú mellékletének 5. pontja** tartalmazza. **A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 5. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A részleges visszavásárlás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás**

mindenkor aktuális költséget a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 5. pontja tartalmazza.

- e) A részleges visszavásárlás összegének meghatározására – illetve amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi árfolyamon kerül sor azon az értékelési napon, amikor az igény Biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. A részleges visszavásárlás költségét a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.
- f) A Biztosító jogosult a részleges visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.
- g) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a részleges visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, és a befektetési kockázat realizálását.

19. Díjmentesítés

- a) Amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás rendelkezik a Biztosító által meghatározott aktuális éves minimumdíjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a szerződés díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában hatályos értéke jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 8. pontjában található. **A minimumdíjat Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Díjmentesítésre csak kétévi rendszeres díjfizetést követően kerülhet sor. A mindenkor aktuális minimumdíjat a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 8. pontja tartalmazza.**
- b) A díjmentesítés alapja a szerződés visszavásárlási értéke. Díjmentesítéskor a Biztosító a szerződésen nyilvántartott Kezdeti befektetési egységeket Felhalmozási egységekké váltja át.
- c) Díjmentesítéskor a baleseti halálra szóló kockázatviselés 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 kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- e) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- f) A díjmentesített szerződés a 17. pontban leírtak szerint visszavásárolható.
- g) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződés nem állítható vissza.

20. Rendszeres pénzkivonás

- a) A díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról.
- b) A rendszeres pénzkivonás szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 8.3 pontja tartalmazza. **A rendszeres pénzkivonás minimális havi összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális minimális havi összegét a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 8.3 pontja tartalmazza.** A Szerződő által megválasztott összeg a Plusz befektetési egységekből, majd ha ez már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből kerül kifizetésre. A 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.
- c) Rendszeres pénzkivonás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költségeivel terheli, amelynek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen Különös Feltétel 2. számú mellékletének 6. pontja tartalmazza. **A Biztosító a rendszeres pénzkivonás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A rendszeres pénzkivonás költségének változásáról a Biztosító, a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontja tartalmazza.**
- d) A rendszeresen kivont összeg meghatározására – illetve költségének érvényesítésére – vételi árfolyamon kerül sor azon az értékelési napon, amikor a kivonás dátumára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. A rendszeres pénzkivonás költséget a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.
- e) A Biztosító jogosult a rendszeres pénzkivonás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

f) 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.

21. Kötvénykölcsön

Az **ÁÉSZ 14. §-ában** leírt kölcsön a 027 jelű életbiztosítási szerződésre **nem vehető igénybe**.

22. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- Amennyiben a biztosítás rendelkezik a Biztosító által meghatározott mindenkor aktuális éves minimumdíjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a biztosítás tartama a Szerződő kérelmére meghosszabbítható. A biztosítási tartam meghosszabbításáról a Szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet. A biztosítás tartamának meghosszabbításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- Tartamhosszabbítás választása esetén a szerződés a 19. c)-f) pontban leírtak vonatkoznak. A biztosítás tartamának meghosszabbítására irányuló kérelem beérkezése után, a Biztosító a kérelmet elbírálja, és elfogadás esetén módosított kötvényt állít ki.
- A meghosszabbított tartam a Biztosított élete végéig tart.
- A biztosítás tartamának csökkentése nem lehetséges.

23. Díjmódosítás

A második biztosítási évfordulótól a Szerződő bármely, a díjfizetési gyakorisághoz igazodó hónapfordulón kérheti a biztosítás rendszeres díjának módosítását (növelését vagy csökkentését), feltéve, ha ezen időpontig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb a jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 8. pontjában közölt minimumdíjnál.

24. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- A Szerződő és a Biztosított(ak) a baleseti halál biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.
- 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.
- A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az **ÁÉSZ 18. §-ában** meghatározottak az irányadóak.

25. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen biztosítási szerződés megszűnésének napján.

- a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejáratakor,

- a díjfizetés elmulasztása esetén (jelen Különös Feltétel 15. pontja), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított harmadik biztosítási hónapforduló napjával,
- a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- díjmentesített szerződés esetén a jelen Különös Feltétel 19. d) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- rendszeres pénzkivonás esetén a jelen Különös Feltétel 20. b) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- g) az **ÁÉSZ**-ben meghatározott egyéb esetekben.

26. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

27. 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.

28. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

29. Kizárások

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

30. Egyéb szabályok

- A Biztosító a Különös Feltételek 12., 17., 18., 20. pontjaiban meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közé (www.ing.hu).
- Jelen szerződésre nem érvényes az **ÁÉSZ 10. §-a**, 12. §-a, 13. §-a és 14. §-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.
- A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11. § (9)** és **ÁÉSZ 16. § (8) pontjában** meghatározott időtartamon belül kerül sor.

31. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Jelen fejezetben azon jelen alapbiztosítással kapcsolatos fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók meg az *ÁÉSZ 2.§-ában*, 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 elhalálózása esetén a haláleseti Kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- c) *Befektetési egység*: az eszközalap befektetéseiben való arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek három típusa van (Kezdeti, Felhalmozási és Plusz befektetési egység).
- d) *Befektetési egység eladási ára*: az az ár, amellyel a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át.
- e) *Befektetési egység vételi ára*: az az ár, amellyel a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket euróra számítja át.
- f) *Díjjóváírás*: a befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján eladási áron számított befektetési egységekben.
- g) *Eseti díj*: a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.

- h) *Eszközalap*: a Biztosító befektetett eszközeinek (tartalékának) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll.
- i) *Értékelési nap*: az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- j) *Felhalmozási befektetési egység*: a rendszeres díjakból a Kezdeti egységeken túl vásárolt összes befektetési egység.
- k) *Kezdeti befektetési egység*: az első és a második biztosítási évben az esedékes rendszeres díjnak a biztosítás kezdetén hatályos minimumdíjjal megegyező részéből vásárolt összes befektetési egység.
- l) *Mögöttes alap*: olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- m) *Plusz befektetési egység*: az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység.
- n) *Szerződő számlája*: a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységek számának, valamint a szerződést terhelő költségeknek a nyilvántartására szolgál.

Budapest, 2014. március 14.

1. számú melléklet Visszavásárlási táblázat

Visszavásárlási értékek a Kezdeti befektetési egységek darabszámának arányában

Eltelt évek	Tartam (évek)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 vagy több
0	54%	51%	48%	45%	42%	40%	37%	35%	33%	31%	29%
1	57%	54%	51%	48%	45%	42%	40%	37%	35%	33%	31%
2	61%	57%	54%	51%	48%	45%	42%	40%	37%	35%	33%
3	65%	61%	57%	54%	51%	48%	45%	42%	40%	37%	35%
4	69%	65%	61%	57%	54%	51%	48%	45%	42%	40%	37%
5	73%	69%	65%	61%	57%	54%	51%	48%	45%	42%	40%
6	78%	73%	69%	65%	61%	57%	54%	51%	48%	45%	42%
7	83%	78%	73%	69%	65%	61%	57%	54%	51%	48%	45%
8	88%	83%	78%	73%	69%	65%	61%	57%	54%	51%	48%
9	94%	88%	83%	78%	73%	69%	65%	61%	57%	54%	51%
10	100%	94%	88%	83%	78%	73%	69%	65%	61%	57%	54%
11	-	100%	94%	88%	83%	78%	73%	69%	65%	61%	57%
12	-	-	100%	94%	88%	83%	78%	73%	69%	65%	61%
13	-	-	-	100%	94%	88%	83%	78%	73%	69%	65%
14	-	-	-	-	100%	94%	88%	83%	78%	73%	69%
15	-	-	-	-	-	100%	94%	88%	83%	78%	73%
16	-	-	-	-	-	-	100%	94%	88%	83%	78%
17	-	-	-	-	-	-	-	100%	94%	88%	83%
18	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	94%	88%
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	94%
20 és több	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%

