

AZ ING Biztosító Zrt. 303 jelű Talizmán 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) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Biztosító 303 jelű Talizmán 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 303 jelű Talizmán biztosítás célja az, hogy a Kedvezményezett részére bizonyos élethelyzetekben – mint például tanulmányok idejére, önálló életkezdéshez, házasságkötéshez, pályakezdéshez, nyugdíjba vonuláshoz, időskorra – anyagi segítséget nyújtson.
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, mely csak a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel egészíthető ki.

2. A biztosítási szerződés alanyai

A biztosítási szerződés alanyai az ÁÉSZ 3.§-ában kerültek meghatározásra. Jelen fejezet a jelen alapbiztosításra vonatkozó különös rendelkezéseket tartalmazza.

Kedvezményezett(ek): az(ok) a személy(ek), aki(k) a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak). Jelen Különös Feltételek vonatkozásában a biztosítási esemény bekövetkeztétől függően a biztosítási tartam lejáratakor a Lejáratú kedvezményezett, a Biztosított halála esetén a Halálesi kedvezményezett jogosult a Biztosító teljesítésére.

3. A biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a) a biztosítási tartam lejárat, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- b) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
- c) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a biztosítás tartama alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik (a továbbiakban balesetből eredő elhalálozás).

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

A biztosítási esemény időpontja halál és balesetből eredő elhalálozás esetén a halálesi bekövetkezésének időpontja.

4. A biztosítás szolgáltatása

A Biztosító a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díj-fizetési kötelezettségének teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratkor életben van, a Biztosító a Lejáratú kedvezményezett részére a lejárat időpontjában aktuális Lejáratú biztosítási összeget fizeti ki.
- b) A Biztosított biztosítási tartamon belüli
 - nem balesetből eredő elhalálozása esetén a halál időpontjában aktuális Halálesi biztosítási összeget,
 - balesetből eredő, a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belüli elhalálozása esetén a halál időpontjában aktuális Halálesi biztosítási összeg kétszeresét fizeti ki a Halálesi kedvezményezett részére.
- c) Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a balesetből eredő elhalálozás esetére szóló aktuális biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki.
- d) **Amennyiben a Biztosított ugyanazon balesetből vagy közlekedési balesetből kifolyólag már részesült a 906 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás szolgáltatásában, akkor a balesetből vagy közlekedési balesetből eredő elhalálozás esetén kifizetendő biztosítási összegből a Biztosító levonja a 906 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosításra fizetett biztosítási szolgáltatás összegét.**

5. A biztosítási összeg

- a) A kezdeti Lejáratú biztosítási összeget, valamint a Halálesi és a Lejáratú biztosítási összeg arányát a Szerződő választja meg a szerződéskötéskor. A biztosítási összegek lehetséges arányát a Biztosító határozza meg.
- b) A kezdeti Lejáratú biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- c) A kezdeti Lejáratú és a Halálesi biztosítási összeget növelheti a jelen Különös Feltételek 8. és a 9. pontjában meghatározott automatikus és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a 10. pontjában meghatározott többelthozam-visszatérítés, azonban arányuk a biztosítás tartama alatt változatlan marad. A díjnövelési lehetőségek vagy a többelthozam-visszatérítés révén megnövekedett Lejáratú és Halálesi biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.

6. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás 16 és 65 év közötti személyekre köthető. A biztosítás tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóiig tarthat.

7. A biztosítás díja, díjengedmény

- 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 biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött kérelmében a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, azzal a feltétellel, hogy jelen alaptbiztosítás és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítás(ok) esedékes díjai a biztosítási évfordulóig kiegyenlítésre kerülnek.
- c) A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén, valamint a díj nagyságától függően a Biztosító díjengedményt adhat, ami az alaptbiztosítás díjában érvényesítésre kerül. **A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a díjengedményt a következő biztosítási évre vonatkozóan egyoldalúan módosítsa.** Az új díjengedményről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt.
- d) A biztosítás díja a biztosítási tartam lejáratáig fizetendő. A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó díj megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosítási díj a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

8. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (Egészségügyi vizsgálat) nélkül lehetőséget ad a Szerződőnek arra, hogy az alaptbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások rendszeres díját, és ezen keresztül ezek biztosítási összegét biztosítási évente megnövelje, és így inflációs időszakban a Haláleseti és a Lejáratási biztosítási összeg reálértékének csökkenését mérsékelje.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. **A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.**
- c) **Az automatikus díjnövelési lehetőség csak együttesen érvényesíthető az alaptbiztosításra és a hozzá tartozó összes olyan kiegészítő biztosításra, ahol erre lehetőség van.**
- d) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. Az emelés mértékéről és az alap-, illetve a kiegészítő biztosítás(ok) összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. **A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.**
- e) A 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.

- f) **Amennyiben a Szerződő egymás után két automatikus díjnövelést visszautasít, a továbbiakban a Biztosító nem ajánlja fel az automatikus díjnövelés lehetőségét.**
- g) **A biztosítás tartamának utolsó öt évében a díj nem növelhető tovább.**

9. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A Biztosító a biztosítási tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (Egészségügyi vizsgálat) nélkül minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi, hogy a Szerződő a jelen Különös Feltételek 8. pontjában meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül további 20%-kal növelje alaptbiztosításának díját és ezen keresztül az alaptbiztosítás biztosítási összegét.
- b) Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. **A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.**
- c) A Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt a díjnövelési lehetőségről és annak elfogadása esetén érvényes megnövelt díjról, illetve biztosítási összegéről. **Amennyiben a Szerződő élni kíván a díjnövelési lehetőséggel, ezen szándékát a biztosítási évfordulóig kell a Biztosítónak írásban bejelentenie.** Ennek elmaradása esetén a Biztosító úgy tekinti, hogy a díjnövelésre a Szerződő nem tart igényt.
- d) **Nincs lehetőség a díjnövelésre azon naptári évet követően, amelyben a Biztosított az 55. életévét betöltötte, illetve a tartam utolsó 5 évében, amikor az automatikus díjnövelés sem vehető igénybe a jelen Különös Feltételek 8. g) pontja alapján.**
- e) **Ha a Szerződő a jelen Különös Feltételek 8. f) pontjának rendelkezései szerint elvesztette a jogát az automatikus díjnövelésre, akkor a továbbiakban a háromévenkénti díjnövelés lehetőségét sem veheti igénybe.**

10. A többlethozam visszatérítése

- a) A biztosítási szerződés díjtartalékának befektetéséből származó hozamnak a – díjkalkuláció során érvényesített – technikai kamatot (2,5%) meghaladó részéből a Biztosító legalább 90%-ot visszajuttat a Szerződőnek a biztosítási összeg emelése formájában.
- b) A többlethozam-visszatérítés a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó egy-szeri díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában kerül sor oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a Szerződőnek. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összegek növekedéséről.
- d) A biztosítási esemény bekövetkeztekor még el nem számolt többlethozam összegét a Biztosító az adott időszakra vonatkozó befektetési teljesítménye alapján meghatározza, és ezzel a biztosítási összeget megnöveli.

- e) A visszavásárlás időpontjában még el nem számolt többlethozam összegét a Biztosító nem veszi figyelembe a visszavásárlási összeg kiszámításánál (ÁÉSZ 11.§ (11) bekezdés).
- f) A Biztosító fenntartja a jogot arra, hogy – amennyiben a biztosítási szerződést 2014. július 1-ét követően kötötték – a biztosítási szerződés tartama alatt a technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa abban az esetben, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkor jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul.

11. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

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

12. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

13. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ 18.-22. §-ai tartalmazzák.

14. A balesetbiztosítási fedezetre vonatkozó kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

A Szerződő és a Biztosította balesetből eredő biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.

A Szerződő és a Biztosította balesetből eredő biztosítási esemény 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.

15. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen alapbiztosítás megszűnik:

- a) a biztosítási tartam lejáratának időpontjában,
- b) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- c) a díjfizetés elmulasztása esetén (ÁÉSZ 9.§),
- d) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

16. Egyéb szabályok

- a) A biztosítás a Szerződő kérelmére az ÁÉSZ-ben meghatározottak szerint díjmentesen leszállítható, visszavásárolható, illetve kötvénykölcson igényelhető a terhére.
- b) **A biztosítás tartamának első két évében a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke nulla.**
- c) A jelen Különös Feltételek 1. számú mellékletében található táblázatokban a biztosítási tartam és a biztosítás megkötésétől eltelt évek függvényében láthatók a visszavásárlási értékek 1.000 Ft kezdeti Lejáratú biztosítási összegre megadva. A táblázatokban azon minimális összegek kerültek feltüntetésre, amelyek a lehetséges belépési életkorokhoz tartozó visszavásárlási értékek közül a legkisebbek.
A biztosítási összeg növekményére jutó visszavásárlási érték számításánál
– minden automatikus és a háromévenkénti díjnövelésből származó növekményt rendszeres díjas,
– minden többlethozam-visszatérítésből származó növekményt egyszeri díjas biztosítás biztosítási összegeként kell tekinteni.
A növekedés óta eltelt évek számának megfelelően minden egyes növekményt külön-külön egy olyan, az eredetinel rövidebb tartamú biztosítás összegeként kell figyelembe venni, amelynek kezdete a megnövekedés időpontja, lejárat pedig az eredeti biztosítás lejáratával egyezik meg.
- d) Az adott biztosítási szerződés vonatkozásában tájékoztató jelleggel az életbiztosítási kötvényt kísérő Termékismertető tartalmazza azt, hogy minden biztosítási év első napján – változatlan biztosítási díjat és biztosítási összeget feltételezve – mekkora a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke.
- e) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.
- f) A biztosítás a Szerződő kérelmére az ÁÉSZ 13.§-a alapján díjmentesen leszállítható. **Díjmentes leszállítás esetén a Biztosító által meghatározott biztosításmatematikai alapelvek alapján vállalható, a biztosítási szerződés megkötésekor érvényes, jelen alapbiztosításra vonatkozó díjmentesen leszállított minimum biztosítási összeg 500.000 Ft. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a vállalható minimum biztosítási összeget a biztosítási tartam során évente egyoldalúan megváltoztassa, mely változásról a Szerződőt a biztosítási szerződés évfordulóját legalább 30 nappal megelőzően írásban értesíti.**
- g) Az adott biztosítási szerződés vonatkozásában tájékoztató jelleggel az életbiztosítási kötvényt kísérő Termékismertető tartalmazza azt, hogy az egyes biztosítási évek első napján – változatlan biztosítási díjat és biztosítási összeget feltételezve – mekkora a biztosítási szerződés díjmentes leszállított követően érvényes biztosítási összege.

Budapest, 2014. március 14.

1. számú melléklet

A.

Minimális visszavásárlási értékek forintban azonos Lejáratí és Halálesi biíztosítási összeg esetén, 1.000 Ft kezdeti Lejáratí biíztosítási összegre vetítve

Eltelt évek	Tartam (évek)							
	10	15	20	25	30	35	40	45
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	113	62	38	23	12	5	0	0
3	194	112	73	49	33	21	13	7
4	285	168	112	78	55	39	27	19
5	387	231	156	111	80	59	43	32
6	499	300	204	147	108	81	61	46
7	622	375	256	186	138	105	81	62
8	742	449	307	225	168	129	100	78
9	853	516	354	260	196	151	118	93
10	-	586	402	297	224	174	136	109
11	-	658	452	334	253	197	155	124
12	-	732	503	372	283	221	175	141
13	-	808	555	410	314	245	195	157
14	-	887	609	450	345	270	215	174
15	-	-	664	490	377	296	236	192
16	-	-	721	532	410	322	258	210
17	-	-	780	575	444	349	280	228
18	-	-	841	619	479	377	302	247
19	-	-	903	665	514	405	326	266
20	-	-	-	712	550	434	349	286
21	-	-	-	760	586	464	374	306
22	-	-	-	810	624	495	399	327
23	-	-	-	861	663	526	424	348
24	-	-	-	914	703	558	450	370
25	-	-	-	-	744	591	477	392
26	-	-	-	-	786	625	505	415
27	-	-	-	-	829	659	533	438
28	-	-	-	-	874	694	561	462
29	-	-	-	-	921	729	591	486
30	-	-	-	-	-	766	621	511
31	-	-	-	-	-	804	652	537
32	-	-	-	-	-	844	684	563
33	-	-	-	-	-	884	716	589
34	-	-	-	-	-	926	749	617
35	-	-	-	-	-	-	783	645
36	-	-	-	-	-	-	818	674
37	-	-	-	-	-	-	854	703
38	-	-	-	-	-	-	891	733
39	-	-	-	-	-	-	929	764
40	-	-	-	-	-	-	-	796
41	-	-	-	-	-	-	-	828
42	-	-	-	-	-	-	-	862
43	-	-	-	-	-	-	-	896
44	-	-	-	-	-	-	-	932
45	-	-	-	-	-	-	-	-

B.

Minimális visszavásárlási értékek forintban kétszeres Haláleseti biztosítási összeg esetén, 1.000 Ft kezdeti Lejáratosi biztosítási összegre vetítve

Eltelt évek	Tartam (évek)							
	10	15	20	25	30	35	40	45
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	116	64	38	23	13	6	1	0
3	199	115	74	49	33	22	14	9
4	291	172	113	79	56	40	29	21
5	393	235	157	111	81	61	46	36
6	505	305	206	147	109	83	64	51
7	629	382	259	187	140	107	85	68
8	748	456	311	226	170	132	104	85
9	857	524	359	261	198	154	123	101
10	-	594	408	298	226	177	142	117
11	-	665	458	335	255	200	162	134
12	-	738	509	373	285	224	182	151
13	-	814	562	413	316	249	202	169
14	-	891	616	453	347	275	223	187
15	-	-	671	495	379	301	245	205
16	-	-	728	537	413	327	267	224
17	-	-	786	580	447	355	290	243
18	-	-	846	625	481	383	313	263
19	-	-	907	671	517	411	337	284
20	-	-	-	718	553	441	361	305
21	-	-	-	766	591	471	386	326
22	-	-	-	815	629	502	412	348
23	-	-	-	865	668	533	438	370
24	-	-	-	917	708	566	465	393
25	-	-	-	-	749	598	492	416
26	-	-	-	-	791	632	520	439
27	-	-	-	-	834	667	548	464
28	-	-	-	-	878	702	577	488
29	-	-	-	-	923	738	607	513
30	-	-	-	-	-	775	637	539
31	-	-	-	-	-	812	668	564
32	-	-	-	-	-	850	699	591
33	-	-	-	-	-	889	731	617
34	-	-	-	-	-	929	763	644
35	-	-	-	-	-	-	796	671
36	-	-	-	-	-	-	829	699
37	-	-	-	-	-	-	863	727
38	-	-	-	-	-	-	898	756
39	-	-	-	-	-	-	933	785
40	-	-	-	-	-	-	-	814
41	-	-	-	-	-	-	-	844
42	-	-	-	-	-	-	-	875
43	-	-	-	-	-	-	-	906
44	-	-	-	-	-	-	-	937
45	-	-	-	-	-	-	-	-

