

Az ING Biztosító Zrt. 304 jelű Maraton 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 304 jelű Maraton életbiztosítási szerződésének 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 304 jelű Maraton biztosítás célja az, hogy a Kedvezményezett részére anyagi segítséget nyújtson a Biztosított halála esetén felmerülő váratlan kiadásokra – mint például temetési költségek fedezetére, örökösödési illeték megfizetésére.
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, mely csak a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel egészíthető ki.

2. A biztosítási esemény

A biztosítási esemény a Biztosítottnak a kockázatviselés kezdetét követően bekövetkező halála. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.

3. A biztosítás szolgáltatása

A Biztosító a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díj-fizetési kötelezettségének teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezett részére.

4. A biztosítási összeg

- a) A kezdeti biztosítási összeget a Szerződő választja meg szerződéskötéskor.
- b) A kezdeti biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- c) A kezdeti biztosítási összeget növelheti a jelen Különös Feltételek 7. és 8. pontjában meghatározott automatikus és háromévenkénti díjnövelési lehetőség, valamint a jelen Különös Feltételek 9.b). pontjában meghatározott többlethozam-visszatérítés. A díjnövelési lehetőségek vagy a többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.

5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás 16 és 65 év közötti személyekre köthető.

6. A biztosítás díja, a díjfizetési tartam, 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 alapbiztosítás és a hozzá tartozó kiegészítő biztosítás(ok) esedékes díjai a biztosítási évfordulóig kiegyenlítésre kerüljenek.
- c) A havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési módok esetén, valamint a díj nagyságától függően a Biztosító díjengedményt adhat, ami az alapbiztosítás 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 díjengedménnyről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt.
- d) A biztosítás díja a díjfizetési tartam végéig fizetendő. Amennyiben a biztosítás a díjfizetési tartam alatt biztosítási esemény miatt szűnik meg, a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó díj megfizetését követelheti. Egyéb megszűnési esetben a biztosítási díj a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.
- e) A díjfizetési tartamot a Szerződő a szerződéskötéskor a Biztosító által kínált lehetőségek közül választja meg. A biztosítás minimális díjfizetési tartama 5 év.

7. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (Egészségügyi vizsgálat) nélkül lehetőséget ad a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások rendszeres díját, és ezen keresztül ezek biztosítási összegét biztosítási évente megnövelje, és így inflációs időszakban a 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 hátralevő díjfizetési 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 alapbiztosításra 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) biztosítási 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**

tási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.

- e) **Nincs lehetőség az automatikus díjnövelésre azon naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.**
- f) 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.
- g) **Amennyiben a Szerződő egymás után két automatikus díjnövelést visszautasít, a továbbiakban a Biztosító nem ajánlja fel az automatikus díjnövelés lehetőségét.**

8. Háromévenkénti díjnövelési lehetőség

- a) A Biztosító a biztosítás díjfizetési tartama alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatalbírálás (Egészségügyi vizsgálat) nélkül **minden harmadik biztosítási évfordulón lehetővé teszi**, hogy a Szerződő a jelen Különös Feltételek 7. pontjában meghatározott automatikus díjnövelés által nyújtott lehetséges éves díjnöveléseken felül további 20%-kal növelje alapbiztosításának díját és ezen keresztül az alapbiztosítás 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 hátralevő díjfizetési 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 összegről. 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.**
- e) **Ha a Szerződő a jelen Különös Feltételek 7.g) pontjának rendelkezései szerint elveszítette a jogát az automatikus díjnövelésre, akkor a továbbiakban a háromévenkénti díjnövelés lehetőségét sem veheti igénybe.**

9. 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 tartozó egyszeri 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.**

10. 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.

11. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

12. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ 19.-22. §-ai tartalmazzák.

13. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

Jelen alapbiztosítás megszűnik:

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

14. Egyéb szabályok

- a) **Jelen alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjfizetési tartama legfeljebb az alapbiztosítás díjfizetési tartamának végéig terjedhet.**
- b) A biztosítás a Szerződő kérelmére az ÁÉSZ-ben meghatározottak szerint díjmentesen leszállítható, visszavásárolható, illetve kötvénykölcson igényelhető a terhére.
- c) **A biztosítás tartamának első két évében a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke nulla.**
- d) A jelen Különös Feltételek 1. számú mellékletében található táblázatokban a biztosított belépési életkora és a biztosítás megkötésétől eltelt évek függvényében láthatók a visszavásárlási értékek 1.000 Ft kezdeti biztosítási összegre megadva.

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, lejáratá pedig az eredeti biztosítás lejáratával egyezik meg.

- e) 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.
- f) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.

g) 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 alaptbiztosításra vonatkozó minimum díjmentesen leszállított biztosítási összeg 500.000 Ft. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a vállalható minimum biztosítási összeget a biztosítási tartam során évente egyoldalon megváltoztassa, mely változásról a Szerződőt a biztosítási szerződés évfordulóját legalább 30 nappal megelőzően írásban értesíti.**

h) 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 leszállítást követően érvényes biztosítási összege.

Budapest, 2014. március 14.

1. számú melléklet
Minimális visszavásárlási értékek (Ft-ban) 1.000 Ft kezdeti biztosítási összegre vetítve

Eltelt évek	Belépési kor									
	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	1	6	12	20	34	57
3	0	0	3	8	14	22	32	45	66	104
4	2	7	13	20	29	40	53	73	103	156
5	9	16	24	34	46	60	77	103	144	214
6	18	26	37	49	64	81	104	136	188	277
7	27	38	50	66	84	105	133	173	237	345
8	37	49	64	82	103	128	161	209	285	410
9	46	60	77	97	121	149	186	241	328	467
10	56	71	90	113	139	171	213	274	372	526
11	66	83	104	128	157	192	239	309	417	584
12	76	95	118	145	176	214	266	343	462	643
13	86	107	132	161	195	237	294	379	507	704
14	96	119	146	177	214	260	323	416	552	768
15	107	132	161	194	234	283	352	453	598	837
16	118	144	175	211	254	307	382	490	643	846
17	129	157	191	228	274	332	412	528	689	854
18	141	171	206	246	294	356	443	566	735	863
19	153	184	221	264	315	382	475	603	784	871
20	165	198	237	282	337	408	507	641	837	879
21	177	212	253	300	358	434	540	679	846	886
22	189	227	269	319	381	462	572	716	854	893
23	202	241	286	338	403	489	605	754	863	900
24	215	256	302	357	426	518	638	794	871	907
25	228	271	319	377	450	546	670	837	879	913
26	242	286	337	397	474	576	703	846	886	919
27	256	301	354	418	499	605	735	854	893	924
28	270	317	372	439	524	634	767	863	900	929
29	284	333	390	460	550	663	801	871	907	934
30	298	349	409	482	576	692	837	879	913	936
31	312	365	428	505	603	720	846	886	919	937
32	327	382	447	527	629	749	854	893	924	950
33	342	399	467	551	656	777	863	900	929	960
34	357	416	487	575	682	806	871	907	934	-
35	373	434	507	599	708	837	879	913	936	-
36	388	452	528	623	733	846	886	919	937	-
37	404	470	550	648	759	854	893	924	950	-
38	420	488	571	672	784	863	900	929	960	-
39	437	507	594	696	810	871	907	934	-	-

Eltelt évek	Belépési kor									
	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65
40	454	527	616	720	837	879	913	936	-	-
41	471	547	639	743	846	886	919	937	-	-
42	488	567	662	766	854	893	924	950	-	-
43	506	588	685	789	863	900	929	960	-	-
44	524	609	707	812	871	907	934	-	-	-
45	543	630	729	837	879	913	936	-	-	-
46	562	652	751	846	886	919	937	-	-	-
47	581	673	772	854	893	924	950	-	-	-
48	601	695	793	863	900	929	960	-	-	-
49	621	716	815	871	907	934	-	-	-	-
50	641	737	837	879	913	936	-	-	-	-
51	662	757	846	886	919	937	-	-	-	-
52	682	777	854	893	924	950	-	-	-	-
53	703	796	863	900	929	960	-	-	-	-
54	723	816	871	907	934	-	-	-	-	-
55	743	837	879	913	936	-	-	-	-	-
56	762	846	886	919	937	-	-	-	-	-
57	781	854	893	924	950	-	-	-	-	-
58	799	863	900	929	960	-	-	-	-	-
59	818	871	907	934	-	-	-	-	-	-
60	837	879	913	936	-	-	-	-	-	-
61	846	886	919	937	-	-	-	-	-	-
62	854	893	924	950	-	-	-	-	-	-
63	863	900	929	960	-	-	-	-	-	-
64	871	907	934	-	-	-	-	-	-	-
65	879	913	936	-	-	-	-	-	-	-
66	886	919	937	-	-	-	-	-	-	-
67	893	924	950	-	-	-	-	-	-	-
68	900	929	960	-	-	-	-	-	-	-
69	907	934	-	-	-	-	-	-	-	-
70	913	936	-	-	-	-	-	-	-	-
71	919	937	-	-	-	-	-	-	-	-
72	924	950	-	-	-	-	-	-	-	-
73	929	960	-	-	-	-	-	-	-	-
74	934	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	936	-	-	-	-	-	-	-	-	-
76	937	-	-	-	-	-	-	-	-	-
77	950	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	960	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-