

Az ING Biztosító Zrt. 717 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításának 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 mellékletben és a Függelékében foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 717 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 717 jelű terméke (a továbbiakban biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében a Szerződő kezdeti egyszeri és további 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 többletszolgáltatás figyelembe vételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg.**
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás 16 és 75 év közötti életkorú Biztosítottra köthető.

3. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj választható értékei jelen Különös Feltételek *Mellékletének 8. pontjában* találhatóak.
- b) A Szerződő első befizetésének az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg teljesített, az egyszeri díjat meghaladó részét a Biztosító az eseti díj szabályai szerint kezeli. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést. Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződés megkötésekor hatályos *Mellékletének 4. pontjában* található. A Szerződő által fizetendő további eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális *Mellékletének 4. pontjában* meghatározott, mindenkor aktuális minimális összegét. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek *Mellékletében* meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére

kamatfizetés nélkül visszautalja. **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 4. pontja tartalmazza.**

- c) Szerződő módosítás esetén a jelen Különös Feltételek 3. b) pontjában meghatározott további eseti díj befizetésekre való jogosultság az új Szerződőt a szerződés módosítása után nem illeti meg, amennyiben a gazdálkodó szervezet¹, mint addigi Szerződő helyébe bármely természetes személy lép.

4. Biztosítási esemény

- a) Biztosítási esemény
 - a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
 - 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).
- b) A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkeztének időpontja.

5. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.
- b) A Biztosító a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek 5. b) pontjában meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 5. e) pontjában meghatározott korhatárt.
- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos *Mellékletének 9. pontjában* található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- e) A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki

¹ Gazdálkodó szervezet: a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 396.§-ában meghatározott gazdálkodó szervezet

a haláleseti Kedvezményezettnek, a jelen Különös Feltételek 5. b) pontjában meghatározottak szerint és a Biztosítót további kifizetési kötelezettség nem terheli.

6. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. Ezek az egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes álló befektetési alap (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, ezáltal pedig a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok és a mögöttes alapok szerződéskötés kori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatóban 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. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is.**
- 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, így a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A Biztosító meghatározhatja, hogy a Szerződő a befizetett egyszeri vagy eseti díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.
- h) A Biztosítónak joga van egyoldalúan befektetési egységek felosztására vagy összevonására, 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.
- i) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek *Mellékletének 11. 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-tájékoztatót keresztül ad tájékoztatást – a szerződéskötést követően – az egyes eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő

eljárásoknak a változásairól, 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.

- k) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek áráról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.ing.hu honlapon.

7. 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 sor kerül.
- 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, de nem kizárólagosan a jelen Különös feltételek 7. c), e), f) pontjában leírtakat).
- c) Meghatározott eszközalapok befektetései közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat** (lásd jelen Különös Feltételek 7. f) és g) pontjait), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, és így az eszközalapok 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 Biztosítónak 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 eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával, vagy az eszközalap mögött álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- f) A Biztosító, az eszközalap mögött álló befektetési alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, s ezt az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek *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 a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek**

mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.

8. A befektetési egységek árának meghatározása

- A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 5 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen Különös Feltételek *Mellékletének 7. pontja* tartalmazza.
- 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 Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.**
- A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

9. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- 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.
- 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 eszközalaptájékoztatóban foglaltak szerint is értesíti.
- 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 állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az ING TeleCenteren keresztül értesíti.
- 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 11. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az esz-

közalap 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).

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

10. A Szerződő számlája

- A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- 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.
- A Biztosító egyoldalúan korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett egyszeri díj, illetve eseti díjak arányát.
- 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 Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 12. pontja tartalmazza.**
- A Szerződő által fizetett egyszeri díj és az eseti díjak a Biztosító elkülönített számlájára kerülnek. Az egyszeri díj és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására eladási áron kerül sor azon értékelési napon, amikor az egyszeri illetve eseti díj az *ÁÉSZ 1. számú mellékletben* meghatározottaknak megfelelő azonosítókkal, a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj vagy az eseti díjak megfelelő azonosítókkal a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási ár, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben a szerződés egyszeri díja a kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll.
- Az egyszeri díjat (jelen Különös Feltételek *Mellékletének 8. pontja*) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. Plusz befektetési egységek vásárlásakor a Biztosító a befizetett összegnél magasabb összeget ír jóvá a Szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A magasabb jóváírásnak a szerződés létrejöttékor hatályos feltételei jelen Különös Feltételek *Mellékletének 7. pontjában* találhatók.

- h) **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 Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.**
- i) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- j) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékükről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

11. Átváltás

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi áron vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi áron írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben az
- 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 érkezik meg.
- b) Egy biztosítási év során az átváltásokért a Biztosító a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontjában meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. **Az átváltás költsége függ a rendelkezés módjától.**
- c) **A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. 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 írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontja tartalmazza.**
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

12. Terhelések

A befizetett díjat érintő terhelés

- a) 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 befektetésre ke-

rült, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (jelen Különös Feltételek 5. pontja) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe.

- b) Az eladási és vételi ár jelen Különös Feltételek 8. b) pontja szerinti különbözetét a díj befektetésekor érvényesíti a Biztosító, figyelembe véve a díj jelen Különös Feltétel 10. g) és h) pontja szerinti magasabb jóváírását.

A Szerződő számláját érintő terhelések

A terhelés módja

- c) A szerződésen a Biztosító a költségeket, valamint a baleseti halálra szóló kockázat díját, a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből – illetve ha ezek nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a Plusz befektetési egységekből – vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a Biztosító befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- d) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a fenti költségeket a Biztosító az egyes eszközalapokból arányosan vonja le.

A baleseti halálra szóló kockázat díja

- c) A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról előre levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 10. pontjában található, és a tartam során változatlan. A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulóig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.
- d) 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.
- e) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

Kezelési költség

- f) A Biztosító a tárgyhavi kezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón előre levonja a Szerződő számlájáról.
- g) A kezelési költség a jelen biztosítás bármely okból történő megszűnése esetén a biztosítási esemény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- h) A szerződés létrejöttkor hatályos kezelési költséget a jelen Különös Feltételek Mellékletének 2. pontja tartalmazza. **A kezelési költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta mértékében a Biztosító egyoldalúan módosíthatja. A kezelési költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kezelési költséget a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.**

Számlakivonat költsége

- i) A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek minden-

kor aktuális *Mellékletének 13. pontja* tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.

- j) **A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatok számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. A számlakivonat költsége nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában közölt aktuális kezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

További költségek

- k) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás és részleges visszavásárlás, a részlegesen visszavásárolt vagy átváltott összegben túl a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel.
- l) Ezen költségek mértéke jelen Különös Feltételek 11. és 14. pontjaiban, érvényesítésük módja pedig jelen különös feltételek 12. c) és d) pontjában található.
- m) Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek, díjak érvényesítésére, a jelen biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

13. 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 Felhalmozási befektetési egységekre a jelen Különös Feltételek 1. számú Függelékében található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi árfolyamon számolt összeg, és
 - a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összeg.
- d) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.
- e) A visszavásárlási összeg meghatározására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- f) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- g) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körülményekkel 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.

14. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő a Plusz befektetési egységek terhére bármikor, a Felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződéskötést

követő negyedik biztosítási évforduló után kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

- b) A részleges visszavásárlásnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek *Mellékletének 5. pontjában* található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd ha az már nem nyújt elegendő fedezetet a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki. **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 Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 5. pontja tartalmazza.**
- c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költséggel terheli, amelynek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen Különös Feltételek *Mellékletének 6. pontja* tartalmazza. **A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. 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. A részleges visszavásárlás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontja tartalmazza.**
- d) A részleges visszavásárlási összeg meghatározására – illetve amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- e) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körülményekkel 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, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

15. 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.

16. A Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában

- b) részleges visszavásárlás esetén a jelen Különös Feltételek 14. pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, a visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- d) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

17. 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.

18. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

19. Kizárások

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

20. Egyéb szabályok

- a) A Biztosító a Különös Feltételek 11., 12., 13. és 14. pontjaiban meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közé (www.ing.hu).
- b) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: ÁÉSZ 9. § (4), (5), (6) és (7) pontja, az ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a, 14. §-a és 17 §-a (3) pontja.
- c) 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.
- d) 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.

21. A biztosítással kapcsolatos fogalmak

Jelen pontban azon jelen alapbiztosítással kapcsolatos fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók 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 való azonos értékű, arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység; két típusa van: Felhalmozási befektetési egység és Plusz befektetési egység.
- d) **Befektetési egység eladási ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekre számítja át.
- e) **Befektetési egység vételi ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja át.
- f) **Díjjóváírás:** a befizetett díj (az egyszeri díj és az eseti díjak) jóváírása a Szerződő számláján eladási áron számított befektetési egységekben.
- g) **Egyszeri díj:** a jelen Különös Feltételek Mellékletének 8. pontjában szereplő választható értékek közül a Szerződő által meghatározott nagyságú díj
- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- i) **Eszközalap:** a Biztosító befektetett eszközeinek (díjtartaléknak) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll.
- j) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- k) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból 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. Függelék

Visszavásárlási értékek a Felhalmozási befektetési egységek darabszámának arányában

Egyszeri díj	250 000 Ft	500 000 Ft	750 000 Ft	1 000 000 Ft
Biztosítási év	Visszavásárlási érték %-a			
1	80	92	94	96
2	85	94	96	98
3	90	96	98	100
4	95	98	100	100
5	100	100	100	100