

Az ING Biztosító Zrt. 727 jelű egyszeri díjas 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 1. és 2. számú mellékletekben foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 727 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 Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A Biztosító 727 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 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 16. pontban leírtak szerint meghosszabbítható.
- c) A biztosítás 16 és 75 év közötti személyekre köthető. A Biztosított életkor a lejáratkor nem haladhatja meg a 85 évet. Amennyiben a Biztosított eléri a 85 éves kort, akkor a biztosítási szerződés megszűnik annak a biztosítási időszaknak a végén, amelyben a Biztosított betölti a 85. életévét.

4. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj összege a jelen Különös Feltételek 2. számú mellékletének 8. pontjában található.
- 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 2. számú mellékletének 4. pontjában található. A Szerződő által fizetendő további eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 4. pontjában meghatározott mindenkor aktuális minimális összeget.

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 lakcímeire 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 2. számú mellékletének 4. pontja tartalmazza.

- c) Szerződő módosítás esetén a jelen Különös Feltételek 4. 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.

5. Biztosítási esemény

- a) Biztosítási esemény
 - a biztosítás lejárat, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
 - 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 biztosítás tartamának lejárat, illetve a baleset esetén a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órája. A biztosítási esemény időpontja halál esetén a haláleset bekövetkeztének időpontja.

6. 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) Ha a Biztosított a szerződés lejáratának időpontjában életben van, a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott 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 lejárat időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) 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.
- d) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek 6. c) pontjában meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fi-

zeti ki a haláleseti Kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 3. c) pontjában meghatározott korhatárt.

- e) 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.

7. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. Ezek az egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való árnysos 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 szerződéskötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- 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.
- 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 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-tájékoztatótól 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 tájékoztatósi 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 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 8. c), e) és f) pontjában leírtakat).
- c) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen Különös Feltételek 8. 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 ez 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 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 a 1,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek 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 a hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 3 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen Különös Feltételek 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 Feltételek 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.
- b) Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségéről, 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.
- c) 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.
- d) 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.
- e) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd jelen Különös Feltételek 12. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.ing.hu).

- f) Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 7. j) pontjában leírtak szerint.

11. A Szerződő számlája

- a) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékaiban meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- 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 az előző fizetett díjaknak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- c) A Biztosító egyoldalúan korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett egyszeri díj, 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 Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 11. pontja tartalmazza.**
- e) 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.
- f) Az egyszeri díjat (jelen Különös Feltételek Mellékletének 4. a) pontja) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- g) Az eseti díjakat (jelen Különös Feltételek Mellékletének 4. b) pontja) 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 2. számú 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 2. számú 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

lis értékükről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

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 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 2. számú 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 2. számú 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 2. számú Mellékletének 3. pontja tartalmazza.**
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

13. 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 került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (jelen Különös Feltételek 6. pontja) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe.
- b) Az eladási és vételi ár jelen Különös Feltételek 9. b) pontja szerinti különbözetét a díj befektetésekor érvényesíti a Biztosító, figyelembe véve a díj jelen Különös Feltételek 11. g) és h) pontja szerinti magasabb jóváírását.

A Szerződő számláját érintő terhelések

A terhelés módja

- c) A szerződésen a Biztosító a jelen Különös Feltételek jelen 13. pontjában meghatározott 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 be-

fektetési egységekből – vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségetterheket 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

- e) A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról előre levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos 2. számú mellékletének 10. pontjában található, és a tartam során a Biztosított életkorának emelkedésével változhat, a 2. számú melléklet 10. pontjában meghatározottak szerint.
- f) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

Adminisztrációs költség

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

Számlakivonat költsége

- j) A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 12. pontja tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.
- k) **A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatokat számát, naptári évenként egyszer egyoldalúan megváltoztathatja. A számlakivonat mindenkor aktuális költsége nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 2. pontjában közölt mindenkor aktuális adminisztrációs költséget. A költségek változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

További költségek

- l) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás és részleges visszavásárlás a részlegesen visszavásárolt összeg, vagy az átváltott összeg túl a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel.
- m) Ezen költségek mértéke jelen Különös Feltételek 12. és 15. pontjaiban, érvényesítésük módja pedig jelen különös feltételek 13. c), d) pontjában található.
- n) Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek, díjak érvényesítésére, a jelen biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

14. 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 egységek 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) 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.
- g) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- h) 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.
- i) 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.

15. 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 létrejöttekor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek 2. számú mellékletének 5. pontjában található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységek, 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 részleges visszavásárlás mindenkor aktuális minimális összegét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 5. pontja tartalmazza.**
- c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő szám-láját pótlólagos költséggel terheli, amelynek szerződéskötés-kor hatályos értékét jelen Különös Feltételek 2. számú mel-lékletének 6. pontja tartalmazza. **A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer,**

egyoldalúan megváltoztathatja. Az éves költségvál-toztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontjában kö-zölt minimum illetve maximum költséghatárookra vo-natkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változtatást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos ér-tékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A részleges visszavásárlás költségének vál-toztatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges vissza-vásárlás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 6. pontja tartalmazza.

- d) A részleges visszavásárlás összegének meghatározására – il-letve amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi árfolyamon kerül sor azon az értékelési napon, ami-kor az igény Biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. A részleges visszavásárlás költségét a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.
- e) 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.
- f) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a részle-ges visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, és a befektetési kockázat realizálását.

16. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) Amennyiben a biztosítás rendelkezik legalább a Biztosító által jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 8. pontjában meghatározott mindenkor ak-tuális egyszeri díjnak megfelelő visszavásárlási értékkel, a biztosítás tartama a Szerződő kérelmére meghosszabbítha-tó. A biztosítási tartam meghosszabbításáról a Szerződő leg-később az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon ren-delkezhet. A biztosítás tartamának meghosszabbításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- b) A meghosszabbított tartam a Biztosított élete végéig tart. Az eredeti tartam lejáratát követően a baleseti halálra szóló kockázat megszűnik. A biztosítás tartamának meghosszab-bítására irányuló kérelem beérkezése után, a Biztosító a ké-relmet elbírálja, és elfogadás esetén módosított kötvényt ál-lít ki.
- c) A Biztosítottnak a meghosszabbított tartam során bekövet-kező halálakor a Biztosító a Felhalmozási és Plusz befekteté-si egységek aktuális vételi áron számított összértékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár ren-delkezésre áll.
- d) A meghosszabbított tartam alatt a Biztosító havonta levon-ja az adminisztrációs költséget a szerződés számlájáról. Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség kifizetésére, a szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- e) A meghosszabbított tartamú szerződésre eseti díjak tovább-ra is befizethetők.
- f) A tartamhosszabbítás alatt a szerződés a jelen Különös Fel-tételek 14. pontjában leírtak szerint visszavásárolható.
- g) A biztosítás tartamának csökkentése nem lehetséges.

17. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított a baleseti halál biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.
- b) A Szerződő és a Biztosított 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.

18. 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) a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejáratakor,
- c) részleges visszavásárlás és a biztosítás tartamának meghosszabbítása esetén a jelen Különös Feltételek 15. és 16. pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- d) a Szerződő részéről történő felmondással, a visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- e) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

19. 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.

20. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

21. Kizárások

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

22. 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,

lást, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11.§ (9) és ÁÉSZ 16.§ (8) pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.

23. A biztosítási szerződés alanyai

- a) A biztosítási szerződés alanyai az ÁÉSZ 3.§-ában kerültek meghatározásra. Jelen fejezet a jelen alapbiztosításra vonatkozó különös rendelkezéseket tartalmazza.
- b) Kedvezményezett(ek): az(ok) a személy(ek), aki(k) a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult(ak). Jelen alapbiztosításnál Kedvezményezettként megjelölt személy(ek), ennek hiányában a Biztosított örököse(i). Jelen szabályzat vonatkozásában a biztosítási esemény bekövetkezésétől függően a biztosítási tartam lejáratakor a Lejáratú kedvezményezett, a Biztosított halála esetén a Haláleseti kedvezményezett jogosult a Biztosító teljesítésére.

24. 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 euróra 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 2. számú 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.

1. számú melléklet
Visszavásárlási táblázat

Biztosítási év	Visszavásárlási érték %-a
1	94
2	96
3	98
4	100

