

Az ING Biztosító Zrt. 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításának Különös Feltételei

Az ING Biztosító Zrt. 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítása – a hosszú távú öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékosági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő rendszeres és eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító, és a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén többletszolgáltatást nyújt. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A jelen nyugdíjbiztosítási szerződés megkötése előtt mindenképpen olvassa el a „Tájékoztató az ING Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” elnevezésű tájékoztatóban megadott adózási tudnivalókat, és a nyugdíjbiztosítási szerződést csak ezen Adózási Tájékoztató és a jelen Különös Feltételek ismeretében és csak az itt meghatározott célból kösse meg. Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.

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 **Mellékletében** foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 158 jelű nyugdíjbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték. **A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a jelen Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori rendelkezések az irányadóak.**
- 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 jelen Különös Feltételek szerint létrejövő nyugdíjbiztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA törvény) vonatkozó szabályai alapján nyugdíjbiztosításnak minősül. **A nyugdíjbiztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi a „Tájékoztató az ING**

Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű tájékoztató.

- d) Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíjbiztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíjbiztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját, a nyugdíjbiztosítási szerződés szerves részét képező mindenkor aktuális Adózási tájékoztató és az SZJA törvény tartalmazza. **Az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**
- e) Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint a Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. **A változásokkal kapcsolatban a www.ing.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Adózási tájékoztató az irányadó.**
- f) Jelen 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthetők.

2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Ezen fejezetben azon jelen biztosítással 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 értékének százalékában meghatározott éves díj, mely az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. Az alapkezelési díj ellenszolgáltatásaként a Biztosító megszervezi és megvalósítja az eszközalapok létrehozását, rendszeres működtetését, illetve biztosítja ennek feltételeit.
- b) **Alapbiztosítás díja:** Az alapbiztosítás díja tartalmazza a Befektetési díjrészt és a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészt is. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.**
- c) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalap(ok) közti befektetési arány felosztásának módosítása.
- d) **Átírányítás:** A jövőbeni rendszeres díj Befektetési díjrészének egyes eszközalapokban való felosztási arányának módosítása.
- e) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás díjfizetési tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a díjfizetési tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik.

- f) **Baleseti halálra szóló fedezet díjrésze:** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a Baleseti halálra szóló fedezet díja.
- g) **Befektetési díjrész:** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kiegészítő biztosítások díjának és a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészenek levonása után fennmaradó rész. E díjrészből az értékesítési költség levonása után fennmaradó teljes összeget a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekbe fekteti be.
- h) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- i) **Befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a Befektetési díjrészt befektetési egységekre számítja át, továbbá amelyen, a befektetési egységeket forintba számítja át (különösen, de nem kizárólagosan pl. a szolgáltatás kiszámítása, valamint a költségek elszámolása során).
- j) **Díjfizetési tartam:** a díjfizetési tartam az az időszak, amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A díjfizetési tartam rövidebb, mint a biztosítás tartama. A Baleseti halálra szóló fedezetben meghatározott biztosítási védelem csak a díjfizetési tartam alatt él.
- k) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság¹ szakvéleménye határozza meg.
- l) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- m) **Eszközalap:** a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- n) **Értéknap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- o) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapra vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- p) **Értékesítés költsége:** a Befektetési díjrészt és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- q) **Felhalmozási befektetési egység:** a Befektetési díjrészből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- r) **Járadék:** Olyan rendszeres kifizetés, melyben a Biztosító a szolgáltatását a jelen Különös Feltételekben előre meghatározott rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A járadékösszegek lehetnek állandók vagy növekvők, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.
- s) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési értékpapír, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- t) **Öregségi Nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor hatályban levő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban² megállapított öregségi nyugdíjkorhatár. A szerződéskötéskor átadott Adózási tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor aktuálisan érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.

¹ Jelen Különös Feltételek hatálya lépésekor a NEFMI 7/2012 rendelete alapján a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottsága.

² Jelen Különös Feltételek hatálya lépésekor a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény, 18.§ (1) pontjában megállapított korhatár. Ez a jogszabály változhat, erre a biztosítottnak nincs ráhatása.

- u) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból és az adójóváírás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- v) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket.

3. A biztosítási szerződés alanyai

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

- a) **Szerződő:** az a természetes személy, aki a biztosítási szerződést a Biztosítóval megkötö, és aki a biztosítási díj megfizetésére kötelezettséget vállal.
- b) **Kedvezményezett:** az a természetes személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult:
- ba) **Lejáratil kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratil esetén jogosult. Jelen alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bb) **Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított nyugdíjnyújtásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult. Jelen alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bc) **Haláleseti kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított halála esetén jogosult, ez lehet
- a szerződésben megnevezett személy;
 - ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított örököse.
- bd) **Egészségkárosodási kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított Egészségkárosodása esetén jogosult. Jelen alapbiztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

A továbbiakban a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezett együttesen Kedvezményezettként kerül a jelen Különös Feltételekben megnevezésre. Amennyiben a jelen Különös Feltételek valamely rendelkezése csak a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezettre vonatkozik, úgy az kifejezetten megnevezésre kerül.

4. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) Jelen **biztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított szerződéskötéskor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart**, vagyis a biztosítás azon a napon 0:00 órakor jár le, amelyen a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárát betölti. Ez a nap a szerződés lejáratil.
- b) A biztosítás **díjfizetési tartama a biztosítási szerződés lejáratil megelőző biztosítási évfordulóig tart**.

- c) **A Baleseti halálra szóló fedezet és a választott kiegészítő biztosításokra szóló fedezetek csak a biztosítás díjfizetési tartama alatt élnek, a Biztosító kockázatvisselése ezen fedezetekre a díjfizetési tartam végén megszűnik.**
- d) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 49 év.
- e) A biztosítás 16 és 55 év közötti Biztosítottakra köthető.
- f) A biztosítás Szerződője a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves természetes személy lehet.

5. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény:

- a) a biztosítási szerződésben meghatározott tartam lejárat, amely a Biztosított szerződés megkötésekor érvényes Öregési Nyugdíjkorhatárának betöltése napján következik be, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- b) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti nyugdíjzolgáltatásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság),
- c) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, beleértve a Baleseti halált is,
- d) a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg.

Bármely biztosítási esemény bekövetkezése jelen biztosítási szerződést megszünteti.

6. A biztosítási esemény időpontja

A biztosítási esemény időpontja:

- a) lejárat esetén a Nyugdíjkorhatár betöltése napjának 0:00 órája,
- b) a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontja, azaz a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpont,
- c) halál esetén (ideértve a Baleseti halált is) a haláleset bekövetkezésének időpontja,
- d) az Egészségkárosodás esetében az Egészségkárosodás bekövetkezésének a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpontja, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontja.

7. A biztosítás szolgáltatása

- a) A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, feltéve hogy a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége egyébként fennáll:
 - aa) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratkor életben van, a Biztosító a Lejáratú kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Amennyiben a lejárat napja értéknapi, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra. Amennyiben a lejárat

napja nem értéknapi, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő második értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- ab) A szerződés lejáratát megelőzően a Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális jogszabály szerinti nyugdíjzolgáltatásra való jogosultságának megszerzésekor a Biztosító a Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ac) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ad) Baleseti halál esetén a Biztosító szolgáltatása a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes, a jelen Különös Feltételek 9. fejezetében meghatározott Baleseti halálra szóló biztosítási összeggel megnövekszik. Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a Baleseti halálra szóló biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek.
- ae) A Biztosított Egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az Egészségkárosodási kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- af) **Amennyiben a Biztosító szolgáltatásának teljesítéséig – kivéve a jelen fejezet ac)-ad) pontjában meghatározott haláleseti szolgáltatást – még nem telt el legalább 10 év a szerződés létrejöttétől számítva, akkor a Biztosító szolgáltatása nem egyösszegű kifizetés formájában esedékes, hanem azt a Biztosító teljes mértékben a jelen Különös Feltételek 8. fejezetében meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű határozott tartamú járadék szolgáltatás formájában teljesíti.**
- b) A jelen Különös Feltételek 5. fejezetében meghatározott biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- c) A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, ha a Szerződő a rendszeresen fizetendő biztosítási díjat a megszűnést követő időszakra vonatkozóan is megfizette, és így a Befektetési díjrész az értékesítés költségének levonását követően befektetésre került, akkor a Biztosító a biztosítás szolgáltatásakor a Befektetési díjrésznek a megszűnést követő időarányos részét a befektetési egységek aktuális értékének részeként veszi figyelembe.

- d) A jelen Különös Feltételek 5. fejezetében meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.
- e) A Biztosító Baleseti halál fedezetre és a kiegészítő biztosításokra vonatkozó kockázatviselése a díjfizetési tartam végén megszűnik.

8. Határozott tartamú járadékszolgáltatás

- a) A járadékszolgáltatás gyakorisága a Kedvezményezett rendelkezése szerint lehet havi vagy éves fizetésű.
- b) A járadékszolgáltatás esedékessége a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges összes dokumentum Biztosító székhelyére történő beérkezésének hónapját követő második hónap. A járadékszolgáltatást a Biztosító havi/éves rendszerességgel minden időszakra előre teljesíti a Kedvezményezett részére, mindig az esedékesség hónapjának 10. napjáig.
- c) A járadékszolgáltatás tartama 10 év. A Biztosított járadékszolgáltatás tartama alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a szolgáltatást a Biztosított örökösei részére folyósítja tovább.
- d) A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a Biztosító határozza meg a Biztosítási szolgáltatás összege, a járadékszolgáltatás tartamának ideje (10 év) és a választott fizetési gyakoriság figyelembevételével, és az így számított járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.

9. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

- a) A kezdeti biztosítási összeget a Szerződő választja meg a Biztosító által meghatározott minimális és maximális értékek figyelembevételével, melyek szerződéskötéskor érvényes nagysága a jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. pontjában található meg.
- b) A választott kezdeti biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- c) A biztosítási összeget növelheti a jelen Különös Feltételek 13. fejezetében meghatározott díjnövelési lehetőség. A díjnöveléssel megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.
- d) **A biztosítási összeg a jelen Különös Feltételek 13. fejezetében meghatározott díjnövelési lehetőséget kivéve a tartam során nem módosítható.**

10. A biztosítás díja

- a) **Az alapbiztosítás díja tartalmazza** a Befektetési díjrészt és a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészét is. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.
- b) **A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alapbiztosítás díjából és a kiegészítő biztosítás(ok) díjából tevődik össze, melyet a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé.** A biztosítási szerződésben meghatározott fizetési gyakoriság éves, féléves, ne-

gyedéves és havi gyakoriság lehet. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj a továbbiakban biztosítási díjként szerepel a jelen Különös Feltételekben.

- c) A biztosítás díjfizetési gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött igénybejelentésben a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, feltéve, hogy a Szerződőnek nincs biztosítási díjmaradása.
- d) A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az ÁÉSZ 1. számú Melléklete tartalmazza.
- e) A Befektetési díjrész szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét a jelen Különös Feltételek Mellékletének 2. pontja tartalmazza.
- f) **A Befektetési díjrész minimumát – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- g) **A Befektetési díjrész minimumának változása nincs hatással** a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres biztosítási díj nagyságára, azaz a Befektetési díjrész minimumának változása nem módosítja a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát, azonban **hatással van** a szerződés Befektetési díjrészének csökkentésére (lásd jelen Különös Feltételek 21. fejezete), mivel a Befektetési díjrész minimumának változását követően új nyugdíjbiztosítási szerződéseket csak az aktuális Befektetési díjrész minimum összegének figyelembevételével lehet megkötni. A Befektetési díjrész csökkentésekor a szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó mindenkor aktuális Befektetési díjrész minimum a meghatározó.
- h) A Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj csak akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett. A biztosítási díj elmaradása esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a biztosítási díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli. **A kamatmentes letétként kezelt eseti díjről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő egyéb rendelkezésének hiányában a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.** Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összege jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontjában kerül feltüntetésre.
- i) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.** A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontjában meghatározott aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el a jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontjában meghatározott minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. **A kamatmentes letétként kezelt eseti díjről**

a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő egyéb rendelkezésének hiányában a Szerződő lakcímeire kamatfizetés nélkül visszautalja.

- j) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván a **rendszeresen fizetendő Befektetési díjrészeket és az eseti díjakat, valamint az adójóváírás összegét.**
- k) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díj** esedékességét megelőzően befizetett biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- l) A Szerződő által rendszeresen fizetett biztosítási díjából a Biztosító először a kiegészítő biztosítások díját és a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészét vonja le. A levonások után fennmaradó rész a Befektetési díjrész (lásd jelen Különös Feltételek 17. fejezete). A Befektetési díjrészt – az **értékesítési költség** levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. **Részleges visszavásárlás vagy pénzkivonás lehetőségével a Szerződő sem a Felhalmozási, sem az eseti díjából vagy az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek terhére nem élhet.**
- m) Az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díj a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, kivéve a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészét, mely díjrésznek a megfizetését a Biztosító az egész biztosítási időszakra követelheti, amennyiben a biztosítási szerződés a jelen Különös Feltételek 5. fejezetének c) pontjában meghatározott biztosítási esemény miatt szűnt meg. A kiegészítő biztosításoknak a megszűnést követő időszakra vonatkozó díjával az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.
- n) A Baleseti halálra szóló fedezet díjrészének vonatkozásában a havi díjfizetéstől eltérő díjfizetési gyakoriságok esetén a Biztosító díjengedményt adhat, ami a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészében 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.

11. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az alapbiztosítás díjára, valamint az eseti díjakra a mindenkor aktuális jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- b) A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos aktuális adózási tudnivalókról és eljárásokról a honlapján közzétett (www.ing.hu/ado), illetve a szerződéskötéskor a jelen szerződéshez mellékelte Adózási tájékoztatót nyújt tájékoztatást.
- c) **A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a visszavásárlás vagy a díj-nemfizetés miatti megszűnés esetében) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybevett adójó-**

váírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, és a maradékot fizeti ki a Szerződőnek. Amennyiben a visszavásárlási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.

- d) **A Szerződő jelen szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha visszavásárlási rendelkezés vagy díj-nemfizetés miatt a szerződés megszűnik és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni). Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.**

12. A díjfizetési késedelem

- a) Díjfizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a rendszeresen fizetendő biztosítási díjat – amennyiben az nem a biztosítás első díja – az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az ÁÉSZ 9. §-ának (5), (6), (7) bekezdése.
- b) Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes rendszeresen fizetendő biztosítási díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a rendszeresen fizetendő biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónapig terjed, ezt követően a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére (lásd jelen Különös Feltétel 24. fejezete). A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét (lásd jelen Különös Feltételek 22. fejezetében foglaltakat) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A Baleseti halálra szóló fedezet díjrészét és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a rendszeres díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a biztosítási szerződés visszavásárlása során a visszavásárlási értékből történő levonás útján érvényesíti. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a Baleseti halálra szóló fedezet és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak, valamint az el nem számolt költségek kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- c) A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a rendszeresen fizetendő biztosítási díj hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek értéke lehetővé teszi – a Befektetési díjrész vonatkozásában a jelen Különös Feltételek 23. fejezetében foglaltak szerint díjmentesíti. A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét (lásd jelen Különös Feltételek 22. fejezetében foglaltakat) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. Amennyiben a

biztosítási szerződés visszavásárlási értéke ezt nem teszi lehetővé, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően visszavásárolja.

- d) Ha a biztosítási esemény, vagy a szerződés visszavásárlása a rendszeresen fizetendő biztosítási díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészei, továbbá a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).
- e) Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott rendszeresen fizetendő biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

13. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel megnövelje. A biztosítási díjnövelés révén az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítás(ok) díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek. A biztosítási díjnövelés esetén a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegét a Biztosító állapítja meg, a biztosítási összeg emelkedésének mértéke eltérhet a biztosítási díj növekedésének mértékétől.
- b) Az automatikus biztosítási díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A biztosítási díjemelés mértékéről és a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a biztosítási díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évfordulóig nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt biztosítási díjat tekinti érvényesnek.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség csak együttesen érvényesíthető az alapbiztosításra és a hozzá tartozó összes olyan kiegészítő biztosításra, ahol erre lehetőség van.
- d) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus biztosítási díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a Baleseti halálra szóló fedezet, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegei az évenkénti automatikus biztosítási díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van a díjfizetés tartama alatt a Befektetési díjrész – és ezáltal megtakarításának – növelésére (jelen Különös Feltételek 21. fejezetének b) pontja szerint).
- e) Az automatikus díjnövelés mértékét a Biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza.

- f) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

14. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok szerződéskötéskor aktuális befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételkor írásos tájékoztatást ad az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatón (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- c) **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot 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 kockázatok közé tartozik az eszközalap felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a jelen Különös Feltételek 16. fejezetének rendelkezései az irányadók.**
- d) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- e) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- f) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- g) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- h) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek Mellékletének 6.1. és 6.2. pontja tartalmazza. **A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján a Biztosító korlátozhatja.**
- i) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikáját a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja** az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása, vagy elhanyagolása, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a

- jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. **Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a www.ing.hu honlapon elérhető, mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.** A Biztosító a www.ing.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatón keresztül ad tájékoztatást – a szerződéskötést követően – az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásairól. Amennyiben a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatót, az egyes eszközalapok befektetési politikájának vonatkozásában módosítja, a Biztosító a módosítást követő 45 napon belül írásban tájékoztatja azon Szerződőket, akik **a módosítás időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került.
- j) A biztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.ing.hu honlapon.

15. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamait meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- b) **A befektetési egységek árfolyama** az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- c) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedes jegy pontossággal tartja nyilván.
- d) **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,** és az eszközalap összes költségét és díját (ide értve, de nem kizárólagosan a jelen fejezet e), g) és h) pontjaiban leírtakat).
- e) Az eszközalapok befektetése közvetlenül vagy közvetlenül (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen utóbbi eszközalapoknál emellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet h) és i) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- f) **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 nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- g) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.

- h) A Biztosító, a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, mely minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttkor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek Mellékletének 6. pontja tartalmazza.
- i) **Az éves alapkezelési díjat a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok mértékének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetében ideértve ha az saját vagy kiszervezett vagyongazdálkodás útján, illetve közvetlenül vagy közvetlenül mögöttes alapokon keresztül valósul meg).** **Az éves alapkezelési díj azonban nem haladhatja meg a 2,9%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontja tartalmazza.**

16. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló alap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (www.ing.hu) keresztül történik. A változásról a Szerződő az ING TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött biztosítási 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 keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az ING TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.
- c) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre (látraszóló betétben elhelyezve) átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsődlegesen a honlapján keresztül értesíti. A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az ING TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.

- d) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd jelen Különös Feltételek 19. fejezete). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapiig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.ing.hu).
- e) **Az eszközalapot létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 14. fejezetének i) pontjában leírtak szerint.**

17. A Befektetési díjrész nyilvántartása

- a) A Befektetési díjrészből és az eseti díjból a jelen fejezet c) és a jelen Különös Feltételek 22. fejezetének a) pontja szerint levonásra kerül az értékesítési költség. A Befektetési díjrész és az eseti díj értékesítési költséggel csökkentett része kerül jóváírásra és befektetésre. A jelen Különös Feltételekben a Befektetési díjrész és az eseti díj jóváírása és befektetése alatt az így képződött részt kell érteni. A Befektetési díjrész és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a Befektetési díjrészt tartalmazó esedékes rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd ÁÉSZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben a Befektetési díjrészt tartalmazó első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy a Befektetési díjrész jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A Befektetési díjrészt a Biztosító csak a rendszeresen fizetendő biztosítási díj esedékességekor fekteti be, a jelen fejezet a) pontjában leírtaknak megfelelően.
- c) A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból történő levonások szabályait a jelen Különös Feltételek 10. fejezetének l) pontja tartalmazza. A jelen Különös Feltételek 10. fejezetének l) pontja szerinti levonások után képződő Befektetési díjrészt – az **értékesítési költség** levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. A mindenkor aktuális értékesítési költségeket jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- d) **Az értékesítési költséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja azzal a kitévéllel, hogy az első három biztosítási évben az értéke-**

sítés költsége nem haladhatja meg éves szinten a 50%-ot, ezt követően a negyedik biztosítási évtől, éves szinten a 6%-ot. Az értékesítési költség változásáról a Biztosító évente egyszer, legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A változtatás jogával a Biztosító a szabályozási környezet azon változásainak esetében élhet, amelyek adó-, közteher és/vagy tőkeszükséglet növekedéssel járnak (melyek befolyásolják, illetve befolyásolhatják a jelen Különös Feltételek szerint nyújtott szolgáltatások díjait/költségeit).

- e) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a Befektetési díjrész százalékában meghatározza a Befektetési díjrész elhelyezéseinek arányát a különböző eszközalapotokban. Az elhelyezési arány a tartam során jelen Különös Feltételek 20. fejezetében foglaltak szerint módosítható.
- f) 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 eszközalapotokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díjak Befektetési díjrészének megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- g) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

18. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, mindig a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6.3. pontjában meghatározott eszközalapotban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: elsősorban állampapír-befektetés megvalósítása, legfeljebb közepes kockázatú befektetéseken keresztül. **A Biztosítónak jogában áll az ezen elvárásoknak megfelelő, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló, mindenkor aktuális eszközalapot egyoldalúan kijelölni, azaz a biztosítási szerződés tartama során a Biztosító egyoldalú döntésétől függően más eszközalapot kerülhet kijelölésre az adójóváírás gyűjtésére. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális eszközalapot a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6.3. pontja tartalmazza. A jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Melléklete a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető.**
- b) A Szerződő az adójóváírás összegéből képzett Plusz befektetési egységek más eszközalapotba történő átváltásáról a biztosítási tartam során nem rendelkezhet.
- c) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában a Biztosító az eszközalapot érintő alapkezelési díjon túl egyéb költségelvonást nem érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a mindenkor aktuális Mellékletének 6.3. pontjában meghatározott eszközalapot befektetési politikája közvetlenül, mögöttes alapon keresztül valósul meg, akkor

- az eszközalapoknál – amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves alapkezelési díjat – a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére (lásd jelen Különös Feltételek 15. fejezetének e)-i) pontjait).
- d) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszüntetése esetén az abban lévő Plusz befektetési egységeket a Biztosító a mindenkor aktuális, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalapba (lásd a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6.3. pontját) helyezi át. A jelen Különös Feltételek 16. fejezetének d) pontjában meghatározottakkal ellentétben a Biztosító ezen áthelyezésről a Szerződőt a Biztosító honlapján keresztül értesíti. A változásról a Szerződő az ING TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában is a befektetési kockázat teljes egészében a Szerződőt terheli.

19. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével – bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontjában meghatározott mindenkor aktuális **átváltási költséget** számol fel, amelyet a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít. Az átváltás költségének érvényesítésére a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamok felhasználásával kerül sor.
- b) A befektetési egységek átváltása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 25. fejezete) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben
- írásban a Biztosító székhelyére beérkezett, vagy
 - a Szerződő elfogadta a Biztosító „Nyilatkozat direkt szolgáltatás igénybevételéről és feltételeiről” elnevezésű nyomtatványában foglaltakat, és a nyilatkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül érkezett meg.
- c) Amennyiben ugyanazon értéknapi vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől alól kivételt képez a személyes portálról érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.
- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 25. fejezete) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (T+3 nap) fogad.
- e) A mindenkor aktuális **átváltási költséget** jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.

- f) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító legkésőbb 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 7. pontja tartalmazza.**
- g) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet (lásd jelen Különös Feltételek 2. fejezetének q) és u) pontjai).

20. Átirányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átirányításokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában meghatározott mindenkor aktuális **átirányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átirányítási költség érvényesítése a rendelkezés rögzítését követő hónapfordulón rendelkezésre álló árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átirányítási költséget az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) **Az átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű lehet. Az átirányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.**

21. A Befektetési díjrész módosítása

- a) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely, a rendszeresen fizetendő biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti a **Befektetési díjrész – legfeljebb a díjsökkentés időpontjában hatályos, a szerződéskötéskor meghatározott díjfizetési tartamhoz tartozó Befektetési díjrész minimális szintjéig történő – csökkentését** feltéve, hogy a Szerződő

a módosítás időpontjáig esedékes rendszeresen fizetendő biztosítási díjakat megfizette. A Befektetési díjrész csökkentett díja, a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

- b) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti a Befektetési díjrész növelését feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes rendszeresen fizetendő biztosítási díjakat megfizette. A megnövelt Befektetési díjrész a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

22. Befektetési díjrészre és az eseti díjra vonatkozó terhelések

Az értékesítés költsége

- a) A rendszeres biztosítási díj Befektetési díjrészből és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a Befektetési díjrészből és az eseti díjból fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységekben helyezi el, a jelen Különös Feltételek 17. fejezetének c) és d) pontjaiban leírtaknak megfelelően.

Adminisztrációs költség

- b) **Az adminisztrációs költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapfordulón rendelkezésre álló árfolyamon levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az adminisztrációs költséget az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. **A díjfizetési tartam alatt az adminisztrációs költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól. A díjfizetési tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság változtatása, az adminisztrációs költség módosulását vonja maga után. A Biztosító eltérő összegű adminisztrációs költséget terhel a díjfizetési tartam alatt, a díjfizetési tartam lejáratát követően és a szerződés díjmentesítését követően.** Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek Mellékletének 5. pontja tartalmazza.
- c) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulótól kerül levonásra.
- d) **Az adminisztrációs költséget naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az adminisztrációs költség változásáról a Biztosító naptári évente egyszer, legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.** A mindenkor aktuális adminisztrációs költséget jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

- e) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor az adminisztrációs költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

További költségek

- f) A szerződéskötés, továbbá a Szerződő általi szerződésmódosítás (a Szerződő, a Kedvezményezett személyének, a díjfizetés módjának és gyakoriságának változása) valamint a számlakivonat, a kötvénymásolat és egyéb okirat kiállításának mindenkor aktuális díját jelen Különös Feltételek Mellékletének 9-15. pontjai tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón rendelkezésre álló árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket és díjakat az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- g) **A jelen fejezet f) pontjában felsorolt költségeket és díjakat a Biztosító naptári évenként legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. A költségek változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- h) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételek szerint az alábbi jogosultságaival él: átváltás, átirányítás – a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen Különös Feltételek 19. és 20. fejezeteiben található.
- i) Díjmentesítés esetén a jelen Különös Feltételek 23. fejezetének rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a Baleseti halálra szóló fedezet díjrészeinek levonására a befektetési egységek számának csökkentése révén.

23. A Befektetési díjrész díjmentesítése

- a) A szerződés Befektetési díjrésze a harmadik biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjfizetés megszüntetésével díjmentesíthető. Ezen díjmentesítés feltétele az addig esedékes rendszeresen fizetendő biztosítási díjak beérkezése és jóváírása, valamint, hogy a biztosítás Felhalmozási, illetve az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységeinek értéke elérje a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában található éves Befektetési díjrész minimumának kétszeresét.
- b) **Díjmentesítéskor a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.**
- c) A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító a díjmentesítés időpontja előtt érvényes díjfizetési gyakoriságnak megfelelően levonja a Plusz befektetési egységek – kivéve az adójóváírás elkülönített Plusz befektetési egységeinek – számának csökkentésével a Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészeit. Amennyiben az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendel-

kezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészeit a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget, valamint a jelen Különös Feltételek 22. fejezetének f) pontjában esetlegesen felmerült költségeket és díjakat azok felmerülését követő hónapfordulón.

- d) A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- e) A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő visszamódosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet. Ekkor a díjmentesítés időszakára vonatkozó Befektetési díjrészek összességét a Szerződőnek visszamenőleg nem kell megfizetnie.
- f) A Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek 24. fejezetében leírtak szerint visszavásárolható.
- g) Amennyiben a Felhalmozási és az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott időszakban esedékes Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészeinek, valamint a jelen Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés megszűnik és a Biztosító a Szerződő részére az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegével csökkentett visszavásárlási értéket fizeti ki.

24. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) **Jelen biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére.**
- c) **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.§-ának (10) bekezdésében foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegét, továbbá a befektetési kockázat realizálását.**
- d) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁÉSZ 11.§-ban meghatározottak szerint.
- e) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- f) **A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a szerződéskötéstől eltelt biztosítási évek számától függ. Értéke a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából kerül kiszámítás-**

ra. A visszavásárlási táblázat jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 16. pontjában található.

- g) **A biztosítás első biztosítási évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla.**
- h) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- i) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 25. fejezete) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- j) A biztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- k) **A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.**
- l) A Biztosító a szerződés visszavásárlása esetén 1.000 forintos költségátalányt alkalmaz, mely nem kerül automatikusan levonásra a ténylegesen kifizetésre kerülő visszavásárlási összegből, hanem a Biztosító ezt a költségátalányt úgy veszi figyelembe, hogy a 1.000 forint alatti visszavásárlási összegek esetében kifizetést nem teljesít. Egyéb kifizetések esetén a Biztosító ezt a költségátalányt nem érvényesíti.

25. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 17. pontjában meghatározott időpontig a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 17. pontjában meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekinti beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait bármikor egyoldalúan módosítsa akkor, ha erre a szabályozási környezet változása, felülvizelés, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt kerül sor. A vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára vonatkozó aktuális adatot a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 17. pontja tartalmazza.**

26. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) az alábbi biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esetén:
- aa) a biztosítási tartam lejáratakor, a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órájkor,
 - ab) a Biztosított halála (ideértve a Baleseti halált is) esetén, a halál időpontjában
 - ac) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti nyugdíj-szolgáltatásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság) esetén, a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontjában, azaz a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpontban,
 - ad) legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodás – amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozta meg – esetén, a szakvéleményben meghatározott időpontban, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontjában,
 - b) a rendszeresen fizetendő biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén (jelen Különös Feltételek 12. fejezete), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával,
 - c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11. §), visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
 - d) a Befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek 23. fejezetének g) pontjában leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és az eseti díjából képzett Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes Baleseti halálra szóló fedezet adott időszakra vonatkozó díjrészének, valamint a további költségek és díjak levonására,
 - e) Az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a jelen Különös Feltételek 11. fejezete és a hatályos jogszabályok az irányadóak.

27. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

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

28. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályai az ÁÉSZ 17.§-ában találhatók.

29. Kizárások

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

30. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított a Baleseti halálra vonatkozó biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani. A Szerződő és a Biztosított a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.
- b) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az ÁÉSZ 18.§-ában meghatározottak az irányadóak.

31. Egyéb szabályok

- a) Jelen biztosításra nem érvényes az ÁÉSZ 10.§-a, 12.§-a, 13.§-a.
- b) **A biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcson sem igényelhető a terhére**, így a biztosításra nem vonatkoznak az ÁÉSZ-nek a kötvénykölcson igénylésére vonatkozó rendelkezései.
- c) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés, 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, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11.§-ának (9) és 16.§-ának (8) bekezdéseiben meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- e) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.

Budapest, 2014. október 9.