

Az ING Biztosító Zrt. 758 jelű egyszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításának Különös Feltételei

Az ING Biztosító Zrt. 758 jelű egyszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítása – az öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő kezdeti egyszeri 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 758 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 758 jelű egyszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, mely kiegészítő biztosításokkal nem egészíthető ki.

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 ellenszolgáltatásként a Biztosító megszervezi és megvalósítja az eszközalapok létrehozását, rendszeres működtetését, illetve biztosítja ennek feltételeit.
- b) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalap(ok) közti befektetési arány felosztásának módosítása.
- c) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik.
- d) **Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén a haláleseti Kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- e) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- f) **Befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat 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).
- g) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértéket elérő egészségká-

rosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság¹ szakvéleménye határozza meg.

- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- i) **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.
- j) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- k) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- l) **Értékesítés költsége:** az egyszeri és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- m) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- n) **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 állandóak vagy növekvők, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.
- o) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési értékpapír, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- p) **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.
- q) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból és az adóváltás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- r) **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 ÁESZ 3.§-ában kerültek meghatározásra. Jelen fejezet a jelen biztosításra 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) **Lejáratú kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratá esetén jogosult. Jelen biztosítás 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 biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

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

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

- 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 biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

A továbbiakban a Lejáratú, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezett együttesen Kedvezményezettnek kerül a jelen Különös Feltételekben megnevezésre. Amennyiben a jelen Különös Feltételek valamely rendelkezése csak a Lejáratú, 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 lejáratá.
- b) A biztosítás minimális tartama 1 év, maximális tartama 49 év.
- c) A biztosítás 16 és 64 év közötti Biztosítottakra köthető.
- d) 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 lejáratá, amely a Biztosított szerződés megkötésekor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárának betöltése napján következik be, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- b) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra 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 Nyugdíjnyújtó 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, biztosítási összeg

- a) A Biztosító jelen biztosítás 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 lejáratakor 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 nyugdíjszolgáltatásra 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 Baleseti halálra szóló biztosítási összeggel (lásd jelen fejezet b) pontját) megnövekszik.
- 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 teljes mértékben a jelen Különös Feltételek 8. fejezetében meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában teljesíti.**
- b) A Baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 5. pontjában található. A Baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- c) A jelen Különös Feltételek 5. fejezetében meghatározott biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- d) A jelen Különös Feltételek 5. fejezetében meghatározott

bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás 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. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű.** Az egyszeri díjat a szerződéskötéskor a szerződő választja meg, a szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj minimum összegének figyelembevételével, mely a jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. pontjában található.
- b) A Szerződőnek az egyszeri díj befizetésén túl lehetősége van eseti díjak befizetésére. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést.
- c) Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződés megkötésekor hatályos Mellékletének 2. pontjában található. **A Szerződő által fizetendő további eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában meghatározott aktuális minimális összeget.** Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek Mellékletének 2. pontjában meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. **A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról 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.**
- d) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.**
- e) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván az egyszeri díjat és az eseti díjakat, valamint az adójóváírási összegét.
- f) Az egyszeri díj megfizetésének elmaradására az ÁESZ 9.§ (1)-(3) bekezdésében meghatározottak az irányadók.

10. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az egyszeri díjra, 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 mellékelt Adózási tájékoztató nyújt tájékoztatást.
- c) **A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a Szerződő részéről történő felmondás, visszavásárlás) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybevett adójóváírások 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 felmondás, visszavásárlási rendelkezés 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.

11. 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 felvételekor írásos tájékoztatást ad az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatón (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak.
- 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 13. 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 7.1. és 7.2. 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 elhetetlenülése, 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, a mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.** A Biztosító a www.ing.hu honlapon elérhető a mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatót 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.

12. 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 befektetési közvetlenül vagy közvetetten (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen utóbbi eszközalapoknál amellyel, 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 mögöt-**

tes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.ing.hu) elérhető az 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 létrejöttékor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek Mellékletének 7. pontja tartalmazza.
- i) **Az éves alapkezelési díjat a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetében ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyongazdálkodás útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten 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 7. pontja tartalmazza.**

13. 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 16. 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 eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 11. fejezetének i) pontjában leírtak szerint.**

14. A Szerződő számlája

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból a jelen fejezet b) és a jelen Különös Feltételek 17. fejezetének a) pontja szerint levonásra kerül az értékesítési költség. Az egyszeri és az eseti díj értékesítési költséggel csökkentett része kerül jóváírásra és befektetésre. A jelen Különös Feltételekben az egyszeri és az eseti díj jóváírása és befektetése alatt az így képződött részt kell érteni. Az egyszeri és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor az egyszeri díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd ÁÉSZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) **Az egyszeri díjat – az értékesítési költség levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az értékesítési költség levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el.**
- c) A szerződéskötéskor hatályos értékesítési költséget jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontjában tartalmazza.
- d) **Az értékesítési költséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja azzal a kitéttel, hogy az értékesítés költsége nem haladhatja meg éves szinten a 10%-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). A mindenkor aktuális értékesítési költséget jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontjában tartalmazza.**
- e) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.

- 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 eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget az előző fizetett díjnak megfelelő arányban helyezi el ugyanazon eszközalap(ok)ban.
- g) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.
- h) **Részleges visszavásárlás vagy pénzkivonás lehetőségével a Szerződő sem a Felhalmozási, sem az eseti díjából vagy az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek terhére nem élhet.**

15. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7.3. pontjában meghatározott eszközalapban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: első sorban 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 az az a biztosítási szerződés tartama során a Biztosító egyoldalú döntésétől függően más eszközalap kerülhet kijelölésre az adójóváírás gyűjtésére. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális eszközalapot a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7.3. 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 eszközalapba 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 költségvonást nem érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a mindenkor aktuális Mellékletének 7.3. pontjában meghatározott eszközalap befektetési politikája közvetlen, mögöttes alapokon keresztül valósul meg, akkor az eszközalapoknál – emellett, 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 12. fejezetének e)-i) pontjait).
- d) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszűnése 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 7.3. pontját) helyezi át. A jelen Különös Feltételek 13. 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.

16. 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 8. 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 19. fejezete) követő első értéknapi napra 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 19. 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 8. 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 8. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokról 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 8. pontja tartalmazza.**
- g) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet (lásd jelen Különös Feltételek 2. fejezetének m) és q) pontjai).

17. Egyszeri díjra és az eseti díjra vonatkozó terhelések

Az értékesítési költsége

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a fennmaradó részt a Biz-

tosító Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységekben helyezi el, a jelen Különös Feltételek 14. fejezetének b) és c) pontjaiban leírtaknak megfelelően.

Adminisztrációs költség

- b) **Az adminisztrációs költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón 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 díjakból képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- c) Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- d) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- e) **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 4. pontja tartalmazza.
- f) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor az adminisztrációs költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

A Baleseti halálra szóló fedezet díja

- g) A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról Felhalmozási befektetési egységekből előre levonja a **Baleseti halálra szóló fedezet díját, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 6. pontjában található, és a biztosítási tartam során változatlan.**
- h) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó Baleseti halálra szóló fedezet díjának megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a Baleseti halálra szóló fedezet díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

További költségek

- i) A szerződéskötés, továbbá a Szerződő általi szerződésmódosítás (a Szerződő, illetve a Kedvezményezett személyének változása) valamint a számlakivonat, a kötvénymásolat és egyéb okirat kiállításának mindenkor aktuális díját jelen Különös Feltételek Mellékletének 9-13. 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 díjakból képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- j) **A jelen fejezet i) 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.

- k) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételek szerint él az átváltás jogosultságával, az a Szerződő számláját terhelő további költségként merül fel. Ezen költség mértéke, érvényesítésének módja jelen Különös Feltételek 16. fejezetében található.

18. 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 körülménnyel 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 kiszámításra. A visszavásárlási táblázat jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 14. pontjában található.**
- g) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- h) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 19. fejezete) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- i) A biztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- j) **A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.** 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.

19. 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 15. pontjában meghatározott időpontig a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontjában meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknap, 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, felügyeleti, 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 15. pontja tartalmazza.**

20. 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 órájakor,
 - 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 Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11.§), visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- c) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a jelen Különös Feltételek 10. fejezete és a hatályos jogszabályok az irányadóak.

21. 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.

22. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

23. 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 megszűnése 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.