

MKB Életbiztosító Zrt.

Különös Szerződési Feltételek

MKB KINCSTÁR ÉLET- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

**Az MKB Életbiztosító Zrt.
MKB Kincstár Élet- és nyugdíjbiztosításának
Különös Szerződési Feltételei**

(B ÉKFK/005/2012.02.01.)

TARTALOMJEGYZÉK

I.	Alapfogalmak	3
II.	A biztosítási szerződés szereplői	5
III.	A biztosítási szerződés formai sajátosságai	6
IV.	A biztosítási díj	6
V.	A költségek	7
VI.	A szerződő számlájának alakulása	8
VII.	A szerződés számlájának, befektetésének módosítása	9
VIII.	Eszközalapok kezelése, létrehozása, lezárása, megszüntetése	10
IX.	Hozamjótérítés, számlaátértékelés	10
X.	Biztosítási esemény, a biztosító szolgáltatása, a biztosító teljesítése	11
XI.	Visszavásárlás, díjmentesítés, szolgáltatásváltoztatás, hitelfedezet	11

Az MKB Életbiztosító Zrt. MKB Kincstár Élet- és nyugdíjbiztosításának Különös Szerződési Feltételei

(B ÉKFK/005/2012.02.01.)

Jelen feltételek a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekkel (továbbiakban: ÁSZF) együtt az ÉKFK/0005/2012.02.01. jelű számú (továbbiakban: KSZF) – az MKB Életbiztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között

létrejövő – élet- és nyugdíjbiztosítási szerződésekre, mint alapbiztosításokra érvényesek.

A jelen feltételek és az ÁSZF feltételei közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

I. ALAPFOGALMAK

1. Kondíciós lista:

A biztosítási szerződés részét képező – *függelék* formájában megadott – feltételrendszer, amely olyan adatokat tartalmaz, amelyeket a biztosító a biztosítás fennállása alatt – a jelen szabályzatban rögzített megszorításokkal – megváltoztathat, vagy amelyek megváltozhatnak.

A kondíciós lista a következőket tartalmazza:

- biztosítási szerződés esetében felszámított költségek és alkalmazott kedvezmények aktuális értékét, illetve mértékét,
- a díjfizetések minimális összegeit,
- a befektetésre rendelkezésre álló eszköz-alapokat és azok javasolt kombinációit,
- a biztosítástechnikai paraméterek közül a választható tartamok, devizanemek, elfogadható életkorok felsorolását.

2. A biztosítási szerződés létrejöttékor az adott naptári évben hatályos kondíciós lista kerül alkalmazásra. Az ajánlat aláírásakor hatályos kondíciós listát a szerződő az ajánlati csomag részeként megkapja, annak átvételét aláírásával igazolja.

3. Új kondíciós lista kiadása esetén, a kondíciókat a biztosító legkésőbb a változás hatályba lépését megelőzően honlapján közzéteszi. A megváltozott feltételrendszer biztosítási szerződésre történő alkalmazásának időpontja az új kondíciós lista hatályba lépésének napja.

4. Eszközalap:

Elkülönítetten kezelt, önálló befektetési politikával rendelkező, meghatározott típusú befektetésekből álló eszközállomány, melybe a jelen módosítási kóddal ellátott szerződések díjának megfelelő része befektethető.

4.1 Tőkevédett értékpapírokba fektető eszközalap:

Az eszközalap megfogalmazásán túlmenően, olyan nyíltvégű eszközalap, mely válogatott tőkevédett értékpapírokba fektető eszközalapokból vásárol. A Biztosító maga tőkevédelmet vagy tőkegaranciát nem vállal.

5. Befektetési egység:

Valamely eszközalapban való arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Megmutatja, hogy az adott eszközalap által megtestesített vagyon mekkora hányada tartozik mindenkor egy adott szerződéshez. A biztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok vagyona befektetési egységekre, unitokra van felosztva. A befektetési egység a befektetési alapok befektetési jegyének felel meg. Egy unit egységnyi részesedést képvisel az eszközalapban. A biztosító a befizetett biztosítási díjat a szerződő rendelkezésének megfelelő alapban befektetési egységekké váltja át. Az egyes biztosítási szerződésekhez tartozó befektetési egységek száma fejezi ki a szerződésnek az adott alapban való részesedését. Ugyancsak a unitok segítségével történik meg a befektetés aktuális értékének kiszámítása.

6. Díjfelosztás:

A biztosítási díjak befektetendő részének szerződésben rögzített a biztosítási tartam alatt változtatható (legalább 5%-onkénti és ötten osztható egész) százalékos megosztása az egyes eszközalapok között.

7. Árfolyam:

Az egyes eszközalapok eszközértékének egy befektetési egységre eső része. Az aktuális árfolyamon történik az egyes eszközalapok befektetési egységeinek vétele és eladása.

8. Értékelési nap:

Minden olyan nap, amikor a befektetési egységek árfolyama megállapításra kerül. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de hetente legalább egyszer sor kerül.

Minden hónap elsejére vonatkozóan az előző hónap utolsó napján érvényes árfolyamot alkalmazzuk.

9. A befektetési egységek (aktuális) értéke:

Valamely időpontban megegyezik a biztosító által az adott napra vonatkozóan – eszközalaponként – megállapított értékkel.

10. A szerződő számlája:

A biztosítási szerződéshez tartozó részletes pénz- és eszközforgalmi nyilvántartás, amely – többek között – a befektetési egységek eszközalaponként aktuálisan rendelkezésre álló számát is tartalmazza.

11. (Aktuális) tőkeösszeg:

Valamely időpontban megegyezik a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek akkor aktuális összesített értékével.

12. Minimális tőkeösszeg:

Az aktuális tőkeösszeg azon legkisebb értéke, amikor a szerződés még érvényben tartható, mértéke megegyezik az aktuális kondíciós listában megadott értékkel.

13. Garantált haláleseti biztosítási összeg:

Haláleset esetén kifizetendő életkor függő összeg, (mely értékeket a jelen feltétel 75. pontja tartalmaz).

14. Garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg:

Baleseti halálesetén kifizetendő életkortól és nemtől független összeg, (mely értékét a jelen feltétel 75. pontja tartalmaz).

15. (Aktuális) haláleseti szolgáltatás:

A biztosítási tartamra vonatkozóan, a haláleset a biztosító központi egységénél történt rögzítésének napján

- az adott időpontban aktuális garantált haláleseti biztosítási összeg és
- az adott időpontban aktuális tőkeösszeg (a bejelentés napi árfolyam és a haláleset napján aktuális unitszám, azaz befektetési egységek darabszámainak a szorzata) együttes értéke.

16. Aktuális) baleseti haláleseti szolgáltatás:

A biztosítási tartam alatt a haláleset a biztosító központi egységénél történt rögzítésének napján az adott időpontban aktuális haláleseti szolgáltatás és a garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg együtt.

17. Tartammódosítási opció:

Az ajánlaton meghatározott, előre választott biztosítási tartamnak – kivéve az élethossziglani és a nyugdíjba-menetelig tartó szerződéseket – változtatási lehetősége bármely egész évvel a kondíciós listában megadott, a biztosítottra vonatkozó belépési életkorsávon belül. A tartammódosítási igénybejelentésnek legkésőbb a lejáratot megelőző 30. napon meg kell érkeznie a biztosító központi egységéhez.

18. Rendkívüli (eseti) díj:

Az esedékes díjon felül a szerződésre naptári hónapoként csak és kizárólag egy alkalommal fizetett, jóváírt, illetve befektetésre került díj.

19. Díjjóváírás:

Befizetett díj adott szerződés számlájára történő átváltása befektetési egységekre.

20. Technikai kezdet:

A szerződő által tett ajánlat aláírását és az egyszeri díj beazonosítható megfizetését követő hónap elseje.

21. Minimális Tőkeösszeg:

Eseti pénzkivonást követően fennmaradóan az az összeg, amely ahhoz minimálisan szükséges, hogy a szerződés hatályban maradjon.

22. Befektetési egység bruttó árfolyama/eszközértéke:

Egyes eszközalapok költségekkel nem csökkentett értékének és az eszközalapban nyilvántartott egységek számának a hányadosa.

23. Egy egységre jutó nettó árfolyam:

Egyes eszközalapok – alapkezelési, letétkezelési költséggel valamint a puffer költségével csökkentett – értékének és az eszköz alapban nyilvántartott egységek számának hányadosa. A Biztosító a befektetési egységek árfolyamát használja a befizetett biztosítási díjak (egyszeri díj és rendkívüli díjak) befektetési egységre történő átváltásához és a Szerződő számlá-

járól való levonások esetén a befektetési egységek pénzüsszegre történő átszámításához.

24. Baleset:

Olyan biztosítási esemény, amelynek következtében a biztosított legfeljebb a bekövetkezéstől számított egy éven belül meghal.

II. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS SZEREPLŐI

25. Szerződő:

A biztosítóval a biztosítási szerződést megkötő, a biztosítási díj fizetését vállaló természetes személy vagy gazdálkodó szervezet.

totként egyszerre egyidejűleg kizárólag két biztosítási szerződésben szerepelhet.

26. Biztosított:

Az a természetes személy, akihez kötődő biztosítási eseményre a szerződés létrejön. A biztosított életkora a technikai kezdetkor fix tartam választása esetén nem haladhatja meg a 98 életévet. A biztosított életkora a választott és/vagy tartamhosszabbítással növelt tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 99. életévet, kivéve, ha a választott kezdeti biztosítási tartam élethosszig vagy nyugdíjba menetelig szól.

27. Kedvezményezett:

Amely személy vagy szervezet a biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosítási szolgáltatásra jogosult.

26.1 Az ÁSZF-ben megfogalmazott szabályokat kiegészítően az, aki a kondíciós listában megadott, a biztosítottra vonatkozó belépési életkori sávba tartozik, illetve nyugdíjtartam választása esetén még nem nyugdíjas.

27.1 A biztosítási szolgáltatásra név szerinti kedvezményezett jelölhető. Név szerinti kedvezményezett megjelölése nélkül – az érintett biztosítottra vonatkozóan – a közjegyző által hagyatékátadó végzésben vagy öröklési bizonyítványban az örökösök között megállapított arányban, míg név szerinti kedvezményezés esetén a kedvezményezetttség arányában kerül szétosztásra az adott biztosítottra vonatkozó teljes biztosítási szolgáltatás.

26.2 A jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés egy biztosítottra szól.

27.2 „Hitelfedezeti záradék” esetén – ellenkezőértelmű megállapodás hiányában – a biztosító a szolgáltatásnak azt a részét, amely a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában az érintett pénzügyi intézménnyel szemben – annak igazolása alapján – fennáll, a pénzügyi intézmény számára teljesíti, míg a hitelfedezet teljesítése után esetleg fennmaradó biztosítási szolgáltatásra az életbiztosítási szerződésben az elsődleges kedvezményezettet követően megjelölt kedvezményezettek jogosultak a szerződésben meghatározott arányban, vagy további kedvezményezett-jelölés hiányában az örökösök, örökrészüik arányában.

26.3 A biztosított aktuális életkorát minden esetben az aktuális évből – születési évének levonásával kell számolni.

26.4 A jelen feltételek alapján és ellenkező értelmű megállapodás hiányában, természetes személy biztosít

III. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS FORMAI SAJÁTOSSÁGAI

A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE, A BIZTOSÍTÁS HATÁLYBALÉPÉSE, A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE, EGYÉB IDŐTÉNYEZŐI VALAMINT A BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSÉNEK ESETEI

28. A biztosítási ajánlat a szerződő által tett, a biztosítási szerződés megkötésére irányuló írásbeli nyilatkozat, amely tartalmaz a kockázat elvállalásához szükséges minden, a biztosító által lényegesnek tartott adatot és körülményt, amelyet a szerződő és a biztosított ismert vagy ismernie kellett.
29. Jelen biztosítás mellé – a biztosító hatályos rendelkezései szerint – technikai kiegészítő és kiegészítő biztosítások nem köthetőek.
30. **A biztosítási szerződésnek időtényezői:**
- A biztosítási szerződés kezdet és hatálybalépése: az egyszeri díj megfizetését és a papír alapú ajánlat beérkezését követő hónap első napja.
 - A biztosítási szerződés lejárat: a választott vagy tartamhosszabbítással növelt tartam napjának 24. órája, nyugdíjkorrig tartó szerződés esetében a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum benyújtását követő hónap első napja.
 - A biztosítási szerződésre irányuló bármilyen módosítására havonta csak egy alkalommal kerülhet sor.
31. **A biztosítás tartama:**
- Legalább 1 év, legfeljebb 40 év vagy
 - nyugdíjba menetelig szóló vagy
 - élethosszig szóló lehet. Ez utóbbi esetben a biztosítás számított tartama a 99 éves életkornak és a biztosítottnak a szerződés technikai kezdetekor érvényes életkorának a különbségével egyezik meg.
 - A Biztosító jogosult eszközalapontként egyéb a jelen feltételektől eltérő minimális tartamot meghatározni, amennyiben az eszközalap sajátossága és/vagy összetétele ezt megkívánja. Az ilyen jellegű korlátozások az adott eszközalap befektetési politikájában kerül bemutatásra.
32. A szerződés megszűnik, ha az aktuális tőkeösszeg a szerződésen a minimális tőkeösszeg alá csökken úgy, hogy maradékjog vagy biztosítási eseményhez kapcsolódó szolgáltatás esetén a szerződés a költségek levonására már nem nyújt lehetőséget.

IV. A BIZTOSÍTÁSI DÍJ

EGYSZERI ÉS RENDKÍVÜLI DÍJ

33. A biztosítás egyszeri díjfizetésű.
- 33.1 A szerződés hatálybalépése és technikai kezdete az egyszeri díj megfizetését követő hónap első napjával következik be. Az egyszeri díj befizetése a technikai kezdet napját követő öt munkanapon belül, a technikai kezdet napján érvényes árfolyamon történik meg.
34. Az egyszeri díjas szerződésre a szerződőnek lehetősége van rendkívüli díjbefizetést teljesítenie, amennyiben annak mértéke az adott szerződésre érvényes kondíciós listában megadott minimális összeget eléri, ha az összességében meghatározott.
- A rendkívüli díj átutalással vagy bankpénztári befizetéssel teljesíthető.*
35. A biztosítónak jogában áll az egyszeri, illetve rendkívüli díjak minimális mértékének meghatározása, illetve e minimális értékek változtatására a kondíciós lista módosításával.
36. A jelen feltételek szerint létrejött biztosításra a díjat a szerződő vagy a szerződőtől eltérő díjfizető esetén a díjfizető folyószámlájáról átutalás vagy bankpénztári befizetés útján lehet teljesíteni. A biztosító a számára más módon eljuttatott díjat, illetve díjrészletet – ellenkező értelmű megállapodás hiányában – nem köteles elfogadni. Amennyiben a díj-

fizetésre nem banki átutalással vagy bankpénztári befizetéssel kerül sor, vagy az átutalási, bankpénztári befizetés egyértelműen nem beazonosítható, a beérkezett összeg a szerződő számára kamatmentesen visszautalásra kerül a beérkezés napját követő 15 napon belül.

- 37.** A rendkívüli díj jóváírása a szerződő számláján a technikai kezdetet követően, de legkésőbb a rendkívüli díj beérkezésétől számított 5 munkanapon belül a beérkezés napjának árfolyamán megtörténik. Ahhoz, hogy a rendkívüli díj az adott hónapban a beérkezés napjának árfolyamán kerüljön jóváírásra és befektetésre; a **rendkívüli díjnak az írásbeli rendelkezéssel együtt legkésőbb az adott hónap utolsó előtti munkanapján 12.00 óráig azonosítható módon be kell érkeznie** a Biztosító díjszámlájára. Egyéb esetben a befizetett rendkívüli díj a követő hónap második munkanapjának árfolyamán kerül befektetésre.
- Az ajánlattételt megelőzően, akkor még nem hatályos szerződésre befizetett első, illetve egyszeri díj esetén, a díj befektetésének legkorábbi időpontja a technikai kezdet, illetve a rendkívüli díj vonatkozásában a technikai kezdetet követő második munkanap.
- 38.** A szerződőnek írásban kell közölnie a biztosítóval rendkívüli díjfizetésre irányuló szándékát az ily módon befizetni kívánt összeg és díjfelosztás megjelölésével. A biztosító írásbeli nyilatkozatnak tekinti továbbá, **ha az átutalási megbízás közlemény rovatában a „UL rendkívüli díj” vagy „UL RK” megjegyzés és a kötvényszám, valamint a szerződő neve** beazonosításra alkalmas, egyértelmű módon

szerepel. Amennyiben a rendkívüli díj befizetésekor annak elhelyezésére az addig hatályos díjfelosztási aránytól eltérő arány kerül megadásra, úgy az nem értelmezhető a díjfelosztási arányra vonatkozó módosítási kérelemnek.

- 38.1** A rendkívüli díjak befektetését a biztosító a szerződő külön erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatának hiányában a szerződésre egyébként érvényes aktuális díjfelosztás és befektetési szabályok szerint hajtja végre. **Az írásbeli rendelkezés hiányának minősül az az eset is, amikor a díj beérkezését követő munkanap 10.00 órájáig a Biztosító központi egységéhez nem érkezik be a befektetésre vonatkozó nyilatkozat.**
- 38.2** A rendkívüli díjbefizetés a szerződőt nem mentesíti az egyszeri díj megfizetésének kötelessége alól.
- 38.3** Rendkívüli díj befizetésére és befektetésre naptári hónaponként szerződésenként csak és kizárólag egy alkalommal kerülhet sor.
- 38.4** Amennyiben az adott szerződésen adott hónapban már történt eseti pénzkivonás vagy eszközátcsoportosítás, úgy rendkívüli díjbefizetést és befektetést már nem lehet eszközölni.
- 39.** Fizetési késedelem esetében a szerződés technikai kezdete az egyszeri díj befizetést, illetve a díjjóváírást követő hó elsejére helyeződik át.
- 40.** Indexálás a szerződésen nem alkalmazott és nem választható.

V. A KÖLTSÉGEK

41. Portfóliókezelési, letétkezelési és biztonsági puffer (eszközalap fenntartási) költség:

A biztosító éves portfóliókezelési, letétkezelési és biztonsági puffer költséget határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amelyet a biztosító minden értékelési napján az adott eszközalap értékelési napi árfolyamában az előző értékelési naptól eltelt idő arányában érvényesít. A portfóliókezelési, letétkezelési és biztonsági puffer költség eszközalaponkénti mértékét a Biztosító a jelen feltételekhez kapcsolódó Befektetési Politikában valamint a mindkor hatályos kondíciós listában határozza meg. A biztonsági

puffert a nemzetközi tőkepiacokon végrehajtott befektetések előre nem ismert költségeinek fedezetére hozta létre a Biztosító. Az éves portfóliókezelési, letétkezelési és a biztonsági puffer költség a biztosítás tartama során változhat, de az éves portfóliókezelési, letétkezelési és eszközalap fenntartási költség együttesen nem haladhatja meg az eszközalap értékének 2%-át. Az éves portfóliókezelési, letétkezelési és puffer költség változásáról a biztosító a Szerződőt a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal írásban tájékoztatja, a Biztosító a változást a honlapján is közzé teszi.

Biztonsági Puffer:

A biztonsági puffert a nemzetközi és hazai tőkepiacokon végrehajtott befektetések előre nem ismert költségeinek (pl. külföldi letétkezelési díj, KELER díj stb.) fedezetére hozta létre a Biztosító.

Az egyes költségek eszközalaponkénti pontos mértékét a mindenkor hatályos/érvényes kondíciós lista és a befektetési politika tartalmazza.

42. Befektetési költség:

A Biztosító befektetési költséget számít fel, melyet havonta egy alkalommal, adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján érvényes nettó eszközértéken, a szerződés aktuális tőkeösszegének százalékában és a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.

43. Szerződéskezelési költség:

A Biztosító szerződéskezelési költséget számít fel, melyet havonta egy alkalommal, adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján érvényes nettó eszközértéken de a megelőző hónap utolsó napi érvényes árfolyamán a szerződés aktuális tőkeösszegéből forintálisan érvényesíti.

44. Kockázati díj/költség:

A Biztosító a meghatározott haláleseti szolgáltatás költségét a biztosított nemétől, életkorától függetlenül egységes mértékben határozza meg, mely költséget az adott hónapra vonatkozóan a hónap első napján de a megelőző hónap utolsó napi érvényes árfolyamán a szerződés aktuális tőkeösszegéből forintálisan érvényesíti. (A haláleseti és baleseti haláleseti kockázati díj: egyhavi kockázatviselés díja, melynek értéke a hatályos kondíciós listában kerül közzétételre.)

45. A Befektetési, szerződéskezelési és a kockázati költség minden alkalommal a szerződésen aktuálisan érvényben lévő eszközalap felosztás százalékos mértékének megfelelően oszlik meg az egyes eszközalapok között.

46. Eszközátcsoportosítás költsége:

A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult az eszközátcsoportosítások esetében költséget levonni. A költség levonása az átcsoportosítással egyidejűleg, az átcsoportosítás hónapjának első napján érvényes árfolyamon történik.

47. Visszavásárlás költsége:

A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult a visszavásárlások esetében költséget levonni. A költség levonása a visszavásárlással egy időben, a visszavásárlás napján érvényes árfolyamon történik.

48. Eseti pénzkivonás költsége:

A biztosító a mindenkor hatályos kondíciós lista alapján jogosult az eseti pénzkivonások alkalmával költséget levonni. A költség levonása az eseti pénzkivonással egy időben, az eseti pénzkivonás hónapjának első napján érvényes árfolyamon történik.

49. Az ügyfél által igényelt Tőkeértéstit és pótkötvényt a biztosító költség felszámolása nélkül küldi meg a szerződő részére.

50. Valamely szerződés vonatkozásában a ténylegesen felszámított költségeket (azok típusát, mértékét, gyakoriságát és meghatározásuk alapját) az adott szerződésre érvényes kondíciós lista valamint az MKB Életbiztosító Zrt. MKB Kincstár befektetési egységeihez kötött élet és nyugdíjbiztosításának befektetési politikája tartalmazza.

51. A kondíciós lista legalább naptári évenként egyszer kiadásra kerül. A biztosító jogosult a korábban díjköteles és a költségmentes szolgáltatások díját legfeljebb a szerződéskötéskor átadott és a szerződő által – aláírásával igazoltan – átvett kondíciós lista IV. pontjában megadott összeg kétszereséig emelni. A biztosító jogosult a korábban díjköteles szolgáltatások díját csökkenteni, vagy azt költségmentessé tenni.

VI. A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJÁNAK ALAKULÁSA

52. A biztosítási szerződés egy számlából áll.

A szerződő számlájának kezelése

53. A szerződő számlájának módosítására, a díjak befektetésére, legkésőbb a díjjóváírását követő 3. érté-

kelési napon kerül sor. Az első díj befektetésére legkorábban a biztosítási szerződés létrejöttével a technikai kezdet napjával kerülhet sor, az adott eszközalapokba történő befektetés, azaz az eszközalap befektetési egységeinek megvásárlása révén. A befizetett díjak jóváírását, megelőző időszakra,

valamint a díjak jóváírása és befektetése közötti időszakra kamat nem kerül elszámolásra. A szerződésre egyértelműen nem beazonosítható díj befektetésére csak a díj jóváírása után kerülhet sor. Az egyáltalán nem beazonosítható tételeket, a biztosító a sikertelen beazonosítást követően 5 munkanapon belül a küldő számlaszámára visszautalja. Pénztári befizetés esetén az illetékes bankfióknak utalja vissza az összeget beazonosítási céllal.

- 54.** Az esedékes költség levonására a kondíciós listában leírtak szerint kerül sor. Az aktuális kockázati díj a biztosítás technikai kezdetével kezdődőleg, minden hónap első napján kerül megállapításra és levonásra az adott hónapra vonatkozóan. A költségek és kockázati díj külön-külön a matematikai kerekítés szabályai szerint és minden esetben egész összegre kerekítve számolódnak; az így kapott értékek összeadásával határozódik meg a levonásra kerülő összeg. A havonta levonásra kerülő költségelemek, illetve a kockázati díjak közül először a befektetési költség, majd a szerződéskezelési díj és utoljára a kockázati díj kerülnek levonásra. Ha a havonta levonásra kerülő költség a szerződés tartama alatt – aktuális tőkeösszeg hiányában – nem vonható le, úgy a

biztosító azt akkor vonja le, amikor az a legkorábban megtehető.

- 55.** Az aktuális kockázati díjlevonás és az esedékes költségek fedezetéül a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek szolgálnak. A befektetési egységek felhasználása azok aktuális értékén, az utolsó ismert – és érvényes – árfolyamon történik.
- 56.** A biztosító minden biztosítási évfordulót követően írásos formában tájékoztatást ad a szerződés aktuális adatairól. Ezen felül a biztosító a szerződő befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről napi tájékoztatói lehetőséget nyújt telefonon az MKB Életbiztosító Zrt. Telefonos ügyfélszolgálatán (06-1-886-69-50) írásban, az MKB Életbiztosító Zrt. alábbi elérhetőségein keresztül:

Cím: MKB Életbiztosító Zrt.

1133 Budapest, Váci út 76.

Levelezési cím: MKB Életbiztosító Zrt.

H-1821 Budapest

Fax szám: 06-1-886-69-09

E-mail cím: info@mkbb.hu

VII. A SZERZŐDÉS SZÁMLÁJÁNAK, BEFEKTETÉSÉNEK MÓDOSÍTÁSA

A díjfelosztás megváltoztatása

- 57.** A szerződő a biztosítótól írásban kérheti az érvényes díjfelosztás megváltoztatását (a jövőendő befektetésekre vonatkozóan) a kondíciós listában megengedett keretek között. A módosított díjfelosztás rögzítése legkésőbb az írásos kérelem a biztosító központi egységéhez történő beérkezését követő 5. munkanapon történik meg, a kérelem beérkezésének napján érvényes árfolyamon.

Amennyiben a szerződő a rendkívüli díjbefizetéssel egyidőben – díjfelosztási módosítást is kér, – a biztosító a módosítást azzal az értéknappal hajtja végre, amikor a rendkívüli díj a biztosító számlájára beérkezik.

Annak érdekében, hogy az adott hónapban a rendkívüli díj befektetését és a díjfelosztás változtatást a biztosító a beérkezés napján érvényes árfolyamon tudja végrehajtani, a rendkívüli díjnak és a díjfelosztási nyilatkozatnak legkésőbb az adott hónap utolsó előtti munkanapján 12.00 óráig be kell érkeznie a Biztosító díjszámlájára illetve a központi

irodába. Egyéb esetben a befizetett rendkívüli díj és a díjfelosztás módosítása a követő hónap második munkanapjának árfolyamán kerül rögzítésre.

Eszközátcsoportosítás

- 58.** A szerződő írásban kérheti a számláján nyilvántartott (a múltban vásárolt) befektetési egységek meghatározott részének eszközalapok közötti átcsoportosítását. Az eszközátcsoportosítás rögzítésére legkésőbb a kérelem a biztosító központi egységéhez történő beérkezését követő 5. munkanapon belül, az igény beérkezésének napján érvényes árfolyamon kerül sor. Az eszközátcsoportosítás lehet részleges vagy teljes, amikor az összes befektetési egység áthelyezésre kerül.
- Az eszközátcsoportosítási nyilatkozatnak legkésőbb az adott hónap utolsó előtti munkanapján 12.00 óráig be kell érkeznie** a Biztosító központi irodájába. Egyéb esetben az eszközátcsoportosítás a követő hónap második munkanapján kerül rögzítésre.

VIII. ESZKÖZALAPOK KEZELÉSE, LÉTREHOZÁSA, LEZÁRÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

- 59.** A biztosítónak jogában áll új eszközalapokat létrehozni, illetve létező eszközalapokat lezárni vagy megszüntetni.
- 59.1** Új vagy adott időponttól a jelen biztosítás számára is elérhető eszközalapba díj befizethető, a díjfelosztás módosítására vagy eszközátcsoportosításra ennek megfelelően lehetőség van.
- 59.2** Az eszközalapok indulásakor a Biztosító határozza meg az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamát.
- 59.3** A biztosító az eszközalapokat rendszeresen értékeli, annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamát meghatározza. Az értékelésre minden munkanapra vonatkozóan minden munkanapon, de naptári hetente legalább egyszer sor kerül.
- 59.4** A biztosító jogosult az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- 59.5** Lezárt eszközalap esetében az alaphoz tartozó újabb befektetési egységek nem vásárolhatók, a díjfelosztást ennek megfelelően módosítani kell.
- 59.6** Megszűnő eszközalap esetében egyrészt – az alaphoz tartozó befektetési egységek vásárlási lehetőségének megszűnése miatt – a díjfelosztást megfelelően módosítani kell, másrészt a megszüntetéssel egyidejűleg az alap befektetési egységeit is más eszközalapba kell áthelyezni.
- 60.** Valamely eszközalap lezárásáról vagy megszüntetéséről a biztosító 30 nappal a megszűnés vagy lezárás előtt a szerződőt írásban értesíti, és költségmentesen lehetővé teszi a díjfelosztás szükséges megváltoztatását, illetve – eszközalap megszüntetésekor – a megszűnő eszközalapból a befektetési egységek költségmentes átcsoportosítását is.
- 60.1** Ha a szerződő a eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol a biztosító felhívására a úgy a biztosítónak jogában áll az átcsoportosítást az aktuális szabályozásnak, illetve lehetőségeknek megfelelően végrehajtani.
- 61.** A Biztosító eszközalapjairól részletes leírást ad az MKB Életbiztosító Zrt. MKB Kincstár befektetési egységekhez kötött élet és nyugdíjbiztosításának befektetési politikájában.
- 61.1** A Biztosító jogosult az eszközalapok befektetési politikáját módosítani. A Biztosító az adott eszközalapban befektetési egységgel rendelkező Szerződőt legalább 30 nappal a tervezett módosítás előtt írásban értesíti a módosítás jellemzőiről. Amennyiben a tervezett módosítás időpontja előtt legalább 15 nappal a Biztosítóhoz beérkezik a Szerződő írásbeli rendelkezése a módosuló befektetési politikájú eszközalapban elhelyezett befektetési egységek más eszköz alap(ok)ba való átcsoportosításáról, úgy a Biztosító ezt költségmentesen teljesíti.

IX. HOZAMJÓVÁÍRÁS, SZÁMLAÁTÉRTÉKELÉS

- 62.** A jelen feltételek szerint megkötött biztosítás esetében technikai kamatláb nem kerül alkalmazásra, külön többször-hozam visszajuttatás nincs, mivel az egyes szerződések a szerződők számláján nyilván tartott befektetési egységek értékelése (az árfolyamváltozások hatásának értékelési naponkénti átvezetése) révén azonnal és 100%-osan részesülnek a hozamból. Speciálisan, az eszközalapok kamat- és osztalékbevételei az eszközalapokba kerülnek visszaforgatásra, ugyanakkor a befektetéseknek a piaci árfolyamok ingadozása miatti kockázata a szerződéseket terheli.

X. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY, A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA, A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSE

63. Biztosítási esemény:

63.1 a biztosítottnak a biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála, vagy baleseti halála, vagy a biztosított életben léte a szerződés lejáratakor vagy a biztosított nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának elérése.

64. A biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító szolgáltatása – a szükséges igazolások, határidők, díjtartozások, kizárt kockázatok, mentesülések figyelembevételével – a következők szerint történik:

65. Lejárat:

65.1 A biztosított lejáratkori életben léte esetén a lejáratkor aktuális tőkeösszeg kerül kifizetésre.

65.2 A biztosító 30 nappal a szerződés lejárat előtt értesíti a szerződőt a lejárat tényéről, valamint felajánlja a szerződés meghosszabbításának lehetőségét, ha az létezik.

Amennyiben létezik tartamhosszabbítási opció, úgy a szerződő tartamhosszabbításra vonatkozó igényét a Biztosító csak akkor tudja figyelembe venni, ha az erre vonatkozó írásos igény a lejárat napját megelőzően – legalább – 5 munkanappal a Biztosító központi egységéhez beérkezik. Ellenkező esetben a tartamhosszabbítási kérelem érvénytelen, és a Biztosító az életbiztosítást lejáratlalt megszünteti.

65.3 Ha a szerződő nem él a tartam meghosszabbításának lehetőségével, a lejárat kedvezményezett és/vagy hitelfedezeti záradék jogosultja részére történő egyösszegű kifizetéssel a biztosítás az életbiztosítási kötvényen szereplő lejárat időpontban

szűnik meg. A kedvezményezett kérheti, hogy a kifizetés már meglévő, vagy létrehozandó biztosításba kerüljön egyszeri illetve rendkívüli díjként átvezetésre.

66. Haláleset:

66.1 A biztosítottnak a szerződés biztosítási tartama alatt – ideértve a közös megegyezéssel elfogadott tartamhosszabbítást is – bekövetkező halála esetén az aktuális haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre, (KF.13. pont)

66.2 A biztosítottnak a szerződés biztosítási tartama alatt – ideértve a közös megegyezéssel elfogadott tartamhosszabbítást is – bekövetkező balesetből eredő halála esetén az aktuális baleseti haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre, (KF.14. pont)

67. Nyugdíjbamenetel:

A biztosítottnak a szerződés tartama alatt – ideértve a közös megegyezéssel elfogadott tartamhosszabbítást is – bekövetkező nyugdíjbamenetele esetén a bejelentés hónapját követő hónap első napjával a biztosító a szerződést lejáratja és az aktuális tőkeértéket kifizeti.

68. A szolgáltatási összegek kifizetésére a lejáratot illetőleg a nyugdíjba menetel vagy a haláleseti szolgáltatási igény bejelentését követő 30 napon belül sor kerül, amennyiben a kifizetéshez szükséges összes szükséges irat eredeti vagy másodpéldányban a biztosító központi egységéhez a lejárat napját megelőzően megérkezett. Amennyiben ezen iratok a lejárat napját követően érkeznek be a biztosító központi egységéhez, úgy a kifizetés a beérkezést követően 30 napon belül történik meg.

XI. VISSZAVÁSÁRLÁS, DÍJMENTESÍTÉS, SZOLGÁLTATÁSVÁLTOZTATÁS, HITELFEDEZET

69. A biztosítási szerződés **viSSZavásárolható vagy annak terhére eseti pénzkivonás hajtható végre** – az ÁSZF-ben megfogalmazott szabályoktól eltérően –, annak bejelentését és a biztosító központi egység-

nél történt rögzítését követően, a bejelentés napját követő legkésőbb 15 napon belül, a bejelentés napján érvényes árfolyamon. Ezen jog gyakorlására hitelfedezeti záradékkal ellátott szerződés esetében

kizárólag a hitelfedezeti záradék jogosultjának jóváhagyásával kerülhet sor. A visszavásárlás lehet teljes, illetve eseti pénzkivonás. Az eseti pénzkivonás nem csökkenti az aktuális haláleseti, illetve baleseti haláleseti biztosítási összeget. A Visszavásárlási és az eseti pénzkivonási jogosultság leghamarabb a technikai kezdetet követő hónap 1 napjával nyílik meg.

Egy szerződésre vonatkozóan egy adott naptári hónapban csak egy alkalommal van lehetőség eseti pénzkivonással élni. Amennyiben adott szerződésen adott naptári hónapban már volt rendkívüli díjbefizetés úgy arról a szerződésről ugyanabban a hónapban eseti pénzkivonás már nem hajtható végre.

Visszavásárlás: A teljes életbiztosítási szerződés megszüntetése.

Eseti pénzkivonás:

Az aktuális tőkeösszeg terhére végzett alkalmoszerű vagy rendszeres pénzfelvétel, amely a hatályos kondíciós listában megadott minimális pénzkivétel nagyságát elérő összegű, feltéve, hogy arra az aktuális tőke egyébként fedezetet nyújt. Az eseti pénzkivonás az egyes eszközalapokat azonos arányban érinti.

- 70.** A visszavásárláskor, illetve az eseti pénzkivonáskor kifizetésre kerülő összeg meghatározása:
- Teljes visszavásárlás:** a szerződés aktuális tőkeösszegének, valamint az esetlegesen levonásra kerülő közterhek és a hatályos kondíciós listában visszavásárlás esetére megadott költségnek a különbsége.
 - Eseti pénzkivonás:** a felvenni kívánt összeg felül, a szerződésből kivonásra kerülnek az esetlegesen felszámítandó közterhek valamint a hatályos kondíciós listában eseti pénzkivonás esetére megadott költségek.

A visszavásárlás és/vagy az eseti pénzkivonás a szerződő számlájának terhére a kérelem beérkezését követően, de legkésőbb 5 munkanapon belül a beérkezés napjának árfolyamán megtörténik. Ahhoz, hogy a visszavásárlás és/vagy az eseti pénzkivonás az adott hónapban a beérkezés napjának árfolyamán kerüljön végrehajtásra; az írásbeli kérelemnek legkésőbb az adott hónap utolsó munkanapját 3 munkanappal megelőzően azonosítható módon be kell érkeznie a Biztosító központi egységéhez. Egyéb esetben a visszavásárlás és/vagy

az eseti pénzkivonás a követő hónap második munkanapjának árfolyamán kerül végrehajtásra.

- 71.** A jelen feltételek alapján létrejövő szerződésekre a díjmentesítés fogalma nem értelmezhető.

- 72.** A biztosításra biztosítói kötvénykölcson nem adható.

Amennyiben az igénylő pénzügyi intézménnyel szemben kötelezettséget vállal, a biztosítási szerződés fedezetet nyújt. A kötelezettségvállalásban érintett felek között létrejött szerződésben foglaltak szerint ez a fedezet – a kötvény záradékolásával – vonatkozhat:

- az aktuális haláleseti szolgáltatásra,
- az aktuális visszavásárlási értékre,
- a lejáratú szolgáltatásra.

- 73.** A biztosítás hatálya alatt tartammódosítási opció igénybevételére biztosítási évente a szerződőnek egy alkalommal nyílik lehetősége, melyet a biztosító központi egységéhez az évfordulót megelőzően minimum 30 nappal nyújthat be. A tartamhosszabítás az évforduló napjával lép hatályba.

- 74.** Tartammódosítási opció igénybe vételére – amennyiben az a tartam csökkentésére irányul – abban az esetben van mód, ha a megváltozott tartam nem lesz rövidebb 10 biztosítási évnél.

- 75.** A tartammódosítás a haláleseti biztosítási összeget nem változtatja meg, az továbbra is az alábbi táblázat szerinti életkorfüggő összeg alapján kerül meghatározásra.

40 éves korig	1 000 000 Ft
41 - 50 év	500 000 Ft
51 - 60 év	250 000 Ft
61 - 70 év	100 000 Ft
71 - 80 év	50 000 Ft
80 év felett	nincs

A tartammódosítási opció a baleseti haláleseti biztosítási összeg mértékét nem változtatja meg, az továbbra is életkor függvénye nélkül 1.000.000,- Ft.

AZ MKB CSOPORT TAGJAI:

MKB BANK

Tel.: 06 40 333 666
E-mail: mkb@mkb.hu
www.mkb.hu

MKB ÉLETBIZTOSÍTÓ

Tel.: (1) 886 6950
E-mail: info@mkbbs.hu
www.mkbbs.hu

MKB ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ

Tel.: (1) 886 6900
E-mail: info@mkbbs.hu
www.mkbbs.hu

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

Tel.: (1) 268 7001
E-mail: ugyfel@mkbnyph.hu
www.mkbnyph.hu

MKB EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Tel.: (1) 268 7614
E-mail: ugyfel@mkbep.hu
www.mkbep.hu

MKB-EUROLEASING CSOPORT

Tel.: (1) 345 2424
E-mail: info@euroleasing.hu
www.euroleasing.hu

MKB ALAPKEZELŐ

Tel.: (1) 268 7834, (1) 268 8492
E-mail: mkbalapkezelohu@mkb.hu
www.mkbalapkezelohu.hu