

Az NN Biztosító Zrt. 010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításának különös feltételei

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező, mindenkor hatályos Mellékletében foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 010 jelű életbiztosítási 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.nn.hu) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori rendelkezések az irányadóak. 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.**

A 010 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák):

- b) A Biztosító 010 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében biztosítási védelem mellett 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. **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.** A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a halálesetre vonatkozó szolgáltatások figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg.
- c) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó Különös Feltételekkel kiegészíthetők.

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás díjfizetési tartama legalább 10 év, legfeljebb 45 év lehet.
- c) A biztosítás 16 és 65 év közötti Biztosítottakra köthető. A biztosítás díjfizetési tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóig tarthat.
- d) **A baleseti halálra vonatkozó kockázatot a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti.**

3. A biztosítás díja

- a) A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű, amelyet a Szerződő a biztosítási szerződésben meghatározott éves, féléves, negyedéves és havi gyakorisággal fizethet.
- b) A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött kérelmében a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, feltéve, hogy a Szerződőnek nincs díjmaradása.
- c) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díj, az alapbiztosítás (ide tartozik a baleseti halálra szóló kockázat díja is) és a kiegészítő biztosítás(ok) díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás díját a kiegészítő biztosítások díjaival együtt a Szerződőnek együttesen (egy összegben) a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé azzal, hogy a baleseti halálra szóló kockázat díját a felhalmozási egységekből vonja le a Biztosító (lásd 17. e) pont). A biztosítási díj számlaszámra történő megfizetésekor annak azonosíthatósága és a Szerződő számláján történő jóváírása érdekében a közlemény rovatban fel kell tüntetni a szerződésszámot és a Szerződő nevét. A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az ÁÉSZ 1. számú melléklete tartalmazza.**
- d) A biztosítás rendszeres díját meghatározó alapbiztosítás és kiegészítő biztosítás(ok) szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét (minimumdíj) jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. és 3. pontja tartalmazza.
- e) **Az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások minimumdíját – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító a díjfizetési**

tartam során, naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

- f) A **minimumdíj változása nincs hatással** a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres díj nagyságára, azaz a minimumdíj változása nem módosítja a Szerződő által fizetendő díj nagyságát, azonban **hatással van** a szerződés rendszeres díjának csökkentésére (lásd jelen Különös Feltételek **14. fejezete**), a kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítésre (lásd jelen Különös Feltételek **22. a) pontja**), amely esetekben a mindenkor aktuális minimumdíj a meghatározó.
- g) A Szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett. Díjmaradás esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli.

A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összege jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 1. pontjában** kerül feltüntetésre.

- h) **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 **Mellékletének 1. pontjában** meghatározott aktuális minimális összeget. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el a Különös Feltételek Mellékletében meghatározott minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

- i) A biztosítás díja a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **17. b), f) és h) pontjában** foglaltakat.

4. Biztosítási esemény

a) Biztosítási esemény

- a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,

- a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező balesetével ok-okozati összefüggésben álló, a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, amennyiben az a baleset időpontjától számított 1 éven belül bekövetkezik (a továbbiakban: balesetből eredő elhalálozás).

- b) A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.

5. A biztosítás szolgáltatásai, biztosítási összeg

A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.

- a) A Biztosító kifizeti a Haláleseti kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatást az alábbiak szerint:

- aa) a szerződés első öt biztosítási évében, a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét vagy – az esetleges részleges visszavásárlások, rendszeres pénzkivonások, valamint fennálló kölcsöntartozás és annak járuléai (pl. kamat) együttes összegével csökkentett – az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakat, amennyiben ez utóbbi érték a magasabb. A Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az első öt biztosítási évben, amennyiben a Biztosított halála a jelen Különös Feltételek **22. fejezetében** leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítés, vagy a jelen Különös Feltételek **23. fejezetében** leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének (lásd jelen Különös Feltételek **15. fejezete**) ideje alatt következik be. Ezen kívül a Biztosító kifizeti a Szerződő számláján nyilvántartott Plusz befektetési egységek aktuális értékét is a Haláleseti kedvezményezett részére.

- ab) a szerződés első öt biztosítási évét követően, a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek aktuális értékét.

A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény Biztosító székhelyére történő beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **9. fejezete**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- b) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a jelen Különös Feltételek **5. a) pontjában** meghatározott haláleseti szolgáltatáson felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a Haláleseti

kedvezményezettnek, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **5. d) pontjában** meghatározott korhatárt és a jelen Különös Feltételek **22. c) pontjában** meghatározott korlátozást.

- c) A **baleseti halálra szóló biztosítási összeg** jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 16. pontjában** található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- d) **A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, kiegészítő biztosítások megszűnésével járó díjmentesítéskor a díjmentesítés időpontjáig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti.**

Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére.

- e) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.

6. 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 szerződéskötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az Ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- 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 8. fejezetének rendelkezései az irányadóak.**
- 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. pontja** tartalmazza.

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 ellehetetlenülése, 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.nn.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.

A Biztosító a www.nn.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 rendelkeznek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került.

- j) Az életbiztosítási szerződéshez tartozó eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról a Biztosító napi tájékoztatói lehetőséget biztosít a www.nn.hu honlapon.

7. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolya-

mait 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 tizedesjegy 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 (ideértve, de nem kizárólagosan a jelen Különös Feltételek **7. e), g) és h) pontjában** leírtakat).
- e) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen befektetési alapokon vagy kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál, amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékaiban meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen Különös Feltételek 7. h) és i) pontjait), 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.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- g) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával vagy az eszközalap mögött álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket 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**

vagyonkezelés útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,5%-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.

8. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőség-ről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló alap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (www.nn.hu) és az NN TeleCenteren (06- 40/464-464) keresztül történik.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti. 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 alapban lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti.
- 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 **12. fejezete**). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltá-

sáról az eszközalap megszűnésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.nn.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 6. i) pontjában leírtak szerint.**

9. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt a napot tekinti a Biztosító, amely napon a rendelkezés 16:30-ig beérkezik a Biztosító székhelyére. A Biztosító székhelyére 16:30 után leadott rendelkezéseket az azt követő napon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapi napon tekinti beérkezettnek.

10. A Szerződő számlája

- a) A Szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjak a Biztosítónál elkülönített számlára kerülnek. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor az esedékes rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁÉSZ 1. számú melléklete**) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben az első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az első rendszeres díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A rendszeres díj esedékességét megelőzően az alapbiztosításra befizetett díjat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, amelyet csak a díj esedékességekor fektet be a Biztosító a jelen Különös Feltételek **10. a) pontjában** leírtaknak megfelelően.
- c) A Szerződő által alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az **értékesítési költség** levonása után – a Bizto-

sító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak és az eseti díjak mindenkor aktuális értékesítési költségét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 4. pontja** tartalmazza.

- d) **Az értékesítési költséget a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja azzal a kitéttel, hogy az első három biztosítási évben az értékesítés költsége – az aktuális hűségdíj szintjéig – nem haladhatja meg éves szinten a 60%-ot, ezt követően a negyedik biztosítási évtől 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 külső 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 az alapbiztosításra fizetett díj százalékában meghatározza a díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során jelen Különös Feltételek **13. 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 eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díjaknak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- g) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

11. Hűségbónusz

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskor választott díjfizetési tartam és az eltelt évek függvényében hűségbónuszt ír jóvá Felhalmozási befektetési egységek formájában a Szerződő számláján. A jóváírás mértéke az alapbiztosítás szerződéskötéskor hatályos éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** meghatározott százaléka. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj hűségdíjának minimumát és maximumát jelen Különös Feltételek **Mellékletének 2. pontja** tartalmazza. A hűségbónusz

jóváírásának mértékét és azon biztosítási évfordulókat, amikor a jóváírás történik, a szerződéskötéskor hatályos

Melléklet 5. pontjában található táblázat tartalmazza.

- b) A biztosítási szerződés kezdetekor meghatározott hűségdíj jelen Különös Feltételek **19. fejezetében** meghatározott automatikus díjnövelés mértékével évente növekszik a díjfizetés tartama alatt, függetlenül az automatikus díjnövelés elfogadásától és az arra való jogosultság meglététől. A hűségdíj egyéb módon a díjfizetési tartam alatt nem változhat.
- c) A hűségbónusz jóváírásának időpontjában a Biztosító megvizsgálja, hogy az alaptbiztosításra addig befizetett rendszeres díjak összege csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével meghaladja-e a jóváírás időpontjáig az automatikus díjnövelés mértékével évente növelt összesített (éves) hűségdíjakat. Amennyiben az alaptbiztosítás rendszeres díjainak összege – csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével – kevesebb, mint az éves hűségdíjak összege, akkor a Biztosító a két érték hányadosával megszorozott hűségbónuszt írja jóvá a Szerződő számláján.

12. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más, a díjak befektetésével elérhető 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 **9. 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 egyenél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést

hajtja végre. Az előbbiektől 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 **9. pontja**) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (T+3) 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, 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 költséghatárokra 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 **34. k) és o) pontja**).

13. Átírányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 9. pontjában** meghatározott mindenkor aktuális **átírányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási 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 átírányítási költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.

- b) **Az átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex**

változása esetén megváltoztathatja. Az átirányítási költség nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. 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 9. pontja tartalmazza.

14. Díjmódosítás

- a) Az első három biztosítási évben a Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – legfeljebb a **szerződéskötéskor hatályos hűségdíj szintjéig** történő – csökkentését, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely, a díjfizetési gyakorisághoz igazodó hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – legfeljebb a **díjcsökkentés időpontjában hatályos, az alapbiztosítás rendszeres díjának minimális szintjéig** történő – csökkentését, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- c) Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj csökkentésekor a Szerződő nem veszíti el a hűségbónusz-jóváíráshoz való jogosultságát, azonban a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összege csökkenni fog, amely a jelen Különös Feltételek **11. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.
- d) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának növelését feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. Az alapbiztosítás megnövelt díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

15. Díjfizetés szüneteltetése

- a) A harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal a Szerződő kérheti a szerződés díjfizetésének szüneteltetését, amennyiben a biztosítás Felhalmozási befektetési egységeinek aktuális értéke eléri az adminisztrációs költség, a baleseti halálra szóló kockázat (lásd jelen Különös Feltételek **17. e) és g) pontjait**) és a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások aktuális éves díjának kétszeresét. A fentieken kívül a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó rendelkezés elfogadásának a feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában a biztosítási szerződés díjjal rendezett legyen.
- b) A díjfizetés szüneteltetését a tartam során összesen két alkalommal, egy-egy éves időszakokra lehet igénybe venni. Amennyiben a Szerződő két egymást követő évre igényli, akkor egy év letelte után ismét nyilatkoznia kell a további egy évre történő szüneteltetésről.
- c) A szüneteltetés ideje alatt a baleseti halálra szóló kockázatviselés és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítási szolgáltatások érvényben maradnak.
- d) A díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriság szerint levonja Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások díját. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. Az adminisztrációs költség és a baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a Felhalmozási befektetési egységekből vonja le.
- e) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- f) A díjfizetés szüneteltetése alatt a díjfizetés gyakorisága nem módosítható, illetve ezen időszak alatt az automatikus díjnövelés lehetőségét (lásd jelen Különös Feltételek **19. fejezete**) a Biztosító nem ajánlja fel.
- g) A szüneteltetési tartam lejáratát után a szüneteltetést megelőző rendszeres biztosítási díj lép életbe, kivéve, ha a rendelkezést megelőzően már a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasította el, és díjfizetés-szüneteltetésének első napja a biztosítási szerződés évfordulója. Ebben az esetben a szüneteltetési tartam lejáratát után az automatikus díjnövelés révén meg-

emelt biztosítási díj lép életbe. A Szerződő a díjfizetés szüneteltetése lejárata előtt 30 nappal a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli igényének benyújtásával módosíthatja az alapt biztosítás díját a jelen Különös Feltételek **14. fejezetében** leírtak szerint.

- h) Amennyiben a Szerződő rendelkezik a díjfizetés szüneteltetéséről, akkor a rendszeres biztosítási díjak szüneteltetése csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely a jelen Különös Feltételek **11. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.
- i) Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt a Biztosító a biztosítási szerződés mellé választott 916 jelű Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján biztosítási szolgáltatást nyújt, és a biztosítási szerződés díját átvállalja, úgy a Szerződő rendelkezése a díjfizetés szüneteltetéséről érvényét veszti.

16. Rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére

- a) A biztosítási szerződés létrejötte után a Szerződő írásban kérheti a biztosítás rendszeresen fizetendő díjának – határozott vagy határozatlan időtartamra vonatkozó – a már megfizetett eseti díjakból történő kiegyenlítését. A rendszeresen fizetendő biztosítási díjra vonatkozó díjelőírást a Biztosító a Szerződő Plusz befektetési egységeiből történő automatikus átvezetés útján érvényesíti, melyet a jelen Különös Feltételek **10. a) és 17. c) pontjában** leírtak szerint írja jóvá a Szerződő számláján.
- b) A rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő kivonását a rendszeres díj esedékességét követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon hajtja végre a Biztosító.
- c) A rendelkezés igénybevételének feltételei, hogy a szerződés a rendelkezés időpontjában díjjal rendezett legyen, és a Szerződő számláján lévő Plusz befektetési egységek értéke a rendelkezés időpontjában meghaladja a gyakoriság szerinti biztosítási díj kétszeresét. Ha a rendelkezés ideje alatt a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő a Szerződő számláján a rendszeres biztosítási díj fedezésére, úgy a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt az esedékes biztosítási díj elmaradásáról.
- d) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés érvényben van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre az aktuális rendszeres díj mértékét elérő rendszeres díjfizetés is történik, akkor a Biztosító elsődlegesen a befizetett díjat írja jóvá a Szerződő számláján, a Plusz befektetési egységekből történő levonást nem érvényesíti.

- e) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés hatályban van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre rendszeres díjfizetés is történik, amelynek összege azonban nem éri el a rendszeres díj teljes összegét, akkor a Biztosító a teljes rendszeres díjat továbbra is a Plusz befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A beérkezett rendszeres díjrészt a Biztosító ebben az esetben visszautalja a Szerződőnek.
- f) Jelen rendelkezés időtartama alatt a díjfizetési gyakoriság nem módosítható.
- g) **A rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére rendelkezés** mindenkor aktuális **költségét** jelen Különös Feltételek **Mellékletének 15. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító az átvezetésre kerülő összegből levonja a rendelkezés költségét.

- h) **Jelen 16. fejezetben meghatározott rendelkezés költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, melyről legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontjában közölt értékre, 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.**

- i) Amennyiben a Szerződő írásban kéri a biztosítás rendszeres díjának Plusz befektetési egységek terhére történő teljesítésének leállítását, vagy a rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő teljesítésének Szerződő által kért határozott tartama lejárt, vagy a Plusz befektetési egységek értéke már nem fedezi a rendszeres díjat, akkor a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettsége a következő rendszeres díj esedékességének időpontjától visszaáll.

17. Terhelések

Az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díja

- a) A szerződés díját az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díja együttesen határozza meg. A Szerződő által fizetett díjakból a Biztosító először a kiegészítő biztosítások díját vonja le.
- b) A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, ha a Szerződő a díjat a megszűnést követő időszakra vonatkozóan is megfizette, és így az alapt biztosítás díja az értékesítés költségének levonását követően

befektetésre került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (lásd jelen Különös Feltételek **5. a) pontja**) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe. A kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjrészével az adott kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján számol el a Biztosító.

Az értékesítés költsége

- c) A kiegészítő biztosítások díjának levonása után maradó, a Szerződő által az alapt biztosításra fizetett rendszeres díjakat az értékesítés költségének levonását követően a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az értékesítés költsége mindig az alapt biztosításra fizetett, díjfizetési gyakoriság szerinti díjból kerül levonásra.

Baleseti halálra szóló kockázat díja

- e) A **baleseti halálra szóló kockázat** díját a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a baleseti halálra szóló kockázat díját a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A baleseti halálra szóló kockázat mindenkor aktuális, kizárólag a Biztosított életkorától függő díját jelen Különös Feltételek **Mellékletének 17. pontja** tartalmazza, amely a tartam során a hivatkozott Mellékletben meghatározott életkorsávokban változatlan azzal, hogy amennyiben a Biztosított a tartam során életkorsávot vált, úgy az aktuális életkorsávnak megfelelő díjat kell megfizetnie.
- f) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó baleseti halál kockázati díj megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a baleseti halálra szóló kockázat díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

Adminisztrációs költség

- g) Az **adminisztrációs költség** 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 a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A díjfizetési tartam

alatt az adminisztrációs költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól és módtól. A díjfizetési tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság és mód változtatása az adminisztrációs költség módosulását vonja maga után. A díjfizetési tartam lejáratát vagy a szerződés kiegészítő biztosítások megtartásával, illetve megszűnésével történő díjmentesítést követően a Biztosító meghatározott összegű adminisztrációs költséget érvényesít a Szerződő számláján. Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 6. pontja** tartalmazza.

- h) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- i) **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 6. pontja** tartalmazza.

- j) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a baleseti halálra szóló kockázat díját és az adminisztrációs költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

További költségek

- k) A szerződéskötés, illetve a Szerződő általi szerződésmódosítást (Szerződő, Kedvezményezett) eredményező kérelmek költségét, valamint a díjfizetési mód és gyakoriság, a számlakivonat, a kötvénymásolat és egyéb okirat kiállításának mindenkor aktuális díját jelen Különös Feltételek **Mellékletének 18–24. 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 a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- l) **A jelen Különös Feltételek 17. k) pontjában felsorolt költségeket és díjakat a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. A jelen Különös Felté-**

telek 17. k) pontjában felsorolt költségek és díjak nem haladhatják meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. A költségek változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

m) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgy mint átváltás, átirányítás, rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen Különös Feltételek **12., 13., 16., 21. és 24. fejezeteiben** találhatóak.

18. Fizetési késedelem

- Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a rendszeres 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. § (5), (6), (7) bekezdése**.
- Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes rendszeres díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a rendszeres 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 Feltételek 20. fejezete). A díj elmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. 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 kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a rendszeres díj hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a visszavásárlási érték lehetővé teszi – a jelen Különös Feltételek **23. fejezetében** foglaltak szerint, a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesíti. A díj elmaradás

tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján, a kiegészítő biztosítás(ok) hat hónap alatt elmaradt díjait a hatodik hónap elteltét követően a Szerződő számláján lévő befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti a Biztosító. Ezen elvonást követően a Biztosító a szerződést a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesíti, amennyiben a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke ezt nem teszi lehetővé, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően a jelen Különös Feltételek **22. fejezetében** leírtak szerint a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesíti vagy visszavásárolja.

- Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a rendszeres díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).
- Jelen fejezetben foglalt rendelkezések nem érvényesek, ha a Szerződő a díjfizetést a jelen Különös Feltételek **15. fejezetében** foglaltak szerint szünetelteti.

19. Automatikus díjnövelés

- A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költség felszámítása és újabb kockázatalbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapt biztosítás rendszeres díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje. A díjnövelés révén az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.
- Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjemelés mértékéről és a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évforduló előtt 30 napon belül nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.
- Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- Nincs lehetőség az alapt biztosítás díjának, illetve a kiegészítő biztosítások díjának és biztosítási összegeinek növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.

- e) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az évenkénti díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van az alapt biztosítás díjának – és ezáltal megtakarításának – növelésére (lásd jelen Különös Feltételek **14. d) pontja** szerint).
- f) Az alapt biztosítás díjára vonatkozó automatikus díjnövelés elutasítása a jelen Különös Feltételek **11. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.
- g) 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.
- h) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

20. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁÉSZ 11. §-ában meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 26. pontjában** található **visszavásárlási táblázatban** feltüntetett hányadából számított érték.
- e) **A biztosítás díjfizetési tartamának első biztosítási évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla.**
- f) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- g) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **9. fejezete**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- h) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.

- i) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti az igénybevett kötvénykölcsön aktuális összege, illetve a meglévő, de még el nem számolt költségek összege.
- j) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körülményekkel kell eljárnia, a felmondásra irányuló jognyilatkozata során vegye figyelembe az ÁÉSZ 11. § (10) bekezdésében foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

21. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását
- a második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
 - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.
- b) **Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a jelen Különös Feltételek Mellékletének 11. pontjában meghatározott minimális összeget, amelyet a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthat, amelyről a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- c) A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték. A visszavásárlási táblázat jelen Különös Feltételek szerződéskötéskori **Mellékletének 26. pontjában** található.
- d) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására vonatkozó mindenkor aktuális költséget** jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 12. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- e) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén**

módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 12. pontjában közölt minimum 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. A költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

- f) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 9. fejezete) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- g) A Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie. Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, de nem jelöli meg a sorrendet, a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre, ekkor a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést annak beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 9. fejezete) követő harmadik értéknapi tekintetbe beérkezettnek a Biztosító.
- h) **A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális minimális összege jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 10. pontjában található, amelyet a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthat. A részleges visszavásárlás minimális összegének változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- i) Amennyiben a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a Felhalmozási befektetési egységek terhére él a részleges visszavásárlás jogával, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely a jelen Különös Feltételek 11. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírását.
- j) A Szerződőnek a részleges visszavásárlási összeg kifizetésével járó igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a részleges visszavásárlással kivont összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a hűségbónusz jóváírására vonatkozó hatását, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

22. Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megszűnésével

- a) Amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a szerződés Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke legalább akkora, mint a Biztosító által az alapt biztosításra meghatározott mindenkor aktuális éves minimális díj, akkor a szerződés a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel díjmentesíthető. A minimumdíj szerződéskötés időpontjában hatályos értéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. pontjában található.

A minimumdíjat a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális minimumdíjat a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.

- b) Díjmentesítésre csak háromévi (biztosítási év) rendszeres díjfizetést követően, a harmadik biztosítási évfordulótól kerülhet sor.
- c) **Díjmentesítéskor a baleseti halálra szóló kockázat és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.**
- d) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – díjmentesítési értékét.
- e) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget. Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.
- f) A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- g) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem állítható vissza.
- h) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek 20. fejezetében leírtak szerint visszavásárolható.
- i) A díjmentesített biztosítási szerződésekre a Biztosító a díjmentesítést követően már nem ír jóvá hűségbónuszt.

23. Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megtartásával

- a) A harmadik biztosítási évfordulótól, az addig esedékes díjak beérkezését és jóváírását követően, amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a biztosítás Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke eléri a baleseti halálra szóló kockázat és a kiegészítő biztosításokra fizetett aktuális

éves díj kétszeresét, a szerződés a kiegészítő biztosítások megtartása mellett, a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel díjmentesíthető.

- b) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén levonja a választott kiegészítő biztosítások díjait. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját.
- c) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- d) A díjmentesítés alatt kiegészítő biztosításokat csak együttesen lehet megszüntetni, amelyet követően a biztosítási szerződésre a díjmentesítés kiegészítő biztosítások megszűnésével szabályai érvényesek (lásd jelen Különös Feltételek **22. fejezete**).
- e) Kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet.
- f) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek **20. fejezetében** leírtak szerint visszavásárolható.
- g) Amennyiben a Szerződő érvényesíti a kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítést, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely jelen Különös Feltételek **11. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.
- h) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.

24. Rendszeres pénzkivonás

- a) A kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a szerződés számlájáról. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális minimális havi összegét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza.
- b) **A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a Biztosító a díjfizetési tartam során naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

sőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

- c) A Szerződő által megválasztott rendszeres pénzkivonás összege a Plusz befektetési egységekből, majd, ha ez már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből kerül kifizetésre.
- d) A jelen Különös Feltételek **24. a) pontban** foglalt rendszeres pénzkivonást egészen addig érvényesíti a Biztosító, amíg a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek fedezetet nyújtanak a rendszeres pénzkivonásra, vagy a Szerződő másként nem rendelkezik. Amennyiben a meglévő egységek már nem nyújtanak fedezetet a költségek érvényesítésére, a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- e) **Rendszeres pénzkivonás** esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos **költséggel** terheli, amelynek mindenkor aktuális értékét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 14. pontja** tartalmazza. A rendszeres pénzkivonás költségét a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.
- f) **A rendszeres pénzkivonás költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 14. pontjában közölt minimum 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. A költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- g) A Szerződőnek a rendszeres pénzkivonási igény bejelentése során különös körülményekkel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a rendszeres pénzkivonás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a rendszeres pénzkivonással visszaváltott összeg befizetett díjakhoz és aktuális számlaértékhez viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

25. Kötvénykölcsön

- a) A Szerződő a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének terhére kötvénykölcsön folyósítását igényelheti, amennyiben a szerződés nincs díjhátralékban, valamint ha a Szerződőnek nincs kölcsön- vagy kölcsönkamat-tartozása.
- b) A felvehető kötvénykölcsön maximális összegét, a

kamat mértékét, a kölcsönszerződés tartamát, továbbá a fedezetül szolgáló eszközalapok körét a Biztosító határozza meg.

- c) Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a Biztosító a még fennálló kölcsön- és a kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.
- d) A kötvénykölcsön pontos feltételeit a **kölcsönszerződés** tartalmazza.

26. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

- a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos, vagy azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.
- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási rendelkezés a Biztosítóhoz adott értéknapon (T nap) beérkezett, majd az azt követő első vagy második értéknapon (T+1, T+2 nap) részleges visszavásárlási igény is érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezési napjának az átváltási kérelem beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti.
- c) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan részleges visszavásárlási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti a Biztosító a rendelkezés beérkezési napjának.
- d) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.
- e) Az egyes rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályozást jelen Különös Feltételek **9. fejezete** tartalmazza.

27. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

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

kor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.

- c) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszűnése esetére az ÁÉSZ 18. §-ában meghatározottak az irányadók.

28. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- b) a díjfizetés elmulasztása esetén (lásd jelen Különös Feltételek **18. 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 díjfizetés szüneteltetése esetén a jelen Különös Feltételek **15. e) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- e) a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek **22. e) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- f) a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek **23. h) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- g) rendszeres pénzkivonás esetén a jelen Különös Feltételek **24. d) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására.
- h) Az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

29. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

30. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határide-

jét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az **ÁÉSZ 16. §-a** valamint az **ÁÉSZ 2. számú melléklete** tartalmazza.

31. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

32. Kizárások

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

33. Egyéb szabályok

- a) Jelen szerződésre nem érvényes az **ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a**.
- b) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- c) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11. § (9)** és **ÁÉSZ 16. § (8)** pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- d) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.

34. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Jelen fejezetben azon jelen alapbiztosítással kapcsolatos fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók meg az **ÁÉSZ 2. §-ában (Fogalmak és meghatározások)**, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt.

- a) **Alapkezelési díj:** az eszközalap éves kezelési díja.
- b) **Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a Halálesi kedvezményezett részére a halálesi szolgáltatáson felül kifizet.
- c) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- d) **Befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító az alapbiztosításra 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).

- e) **Díjjóváírás:** az értékesítés költségével csökkentett, az alapbiztosításra befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján befektetési egységekben.
- f) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- g) **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.
- h) **Értéknap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- i) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- j) **Értékesítés költsége:** az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- k) **Felhalmozási befektetési egység:** az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- l) **Hűségbónusz:** az alapbiztosítás első (biztosítási) éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** meghatározott százaléka, mely összegeket a Biztosító a jelen Különös Feltételek **11. fejezetében** meghatározott módon jóváír a Szerződő számláján.
- m) **Hűségdíj:** a hűségbónusz számításához használt díjnagyság. Szerződéskötéskor – a Szerződő ellentétes rendelkezésének hiányában – a hűségdíj megegyezik az alapbiztosításra fizetendő rendszeres biztosítási díjjal. A hűségdíj nagyságára vonatkozó feltételeket a jelen Különös Feltételek **11. a) és b) pontjai** tartalmazzák.
- n) **Mögöttes alap:** olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- o) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- p) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket nyilvántartja.

Budapest, 2015. április 1.