

Az NN Biztosító Zrt. 707 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 **Mellékletben** foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 707 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.**
- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

A 707 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák):

- c) A Biztosító 707 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan teljes életre szóló, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében biztosítási védelem mellett a Szerződő kezdeti egyszeri és további eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalapokba fekteti be a Biztosító. **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a baleseti halálra szóló többletszolgáltatás figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg. A szerződés aktuális számlaértékére a Szerződő a tartam alatt bármikor igényt tarthat, a jelen Különös Feltételek 13. fejezetében meghatározott visszavásárlás esetén a Biztosító a teljes számlaértéket kifizeti a Szerződő részére. Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek**

szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.

- d) **A biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Különös Feltételeket és a biztosításhoz tartozó egyéb dokumentumokat alaposan tanulmányozza át, és ezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.**

2. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart.
- b) A biztosítás 16 és 75 év közötti életkorú Biztosított-ra köthető.

3. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj összege a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 10. pontjában** található.
- b) A Szerződő első befizetésének az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg teljesített, az egyszeri díjat meghaladó részét a Biztosító az eseti díj szabályai szerint kezeli. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést. Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttkor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötéskori **Mellékletének 4. pontjában** található. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 4. pontjában** meghatározott, mindenkor aktuális minimális összegét. Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek mellékletében meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő laicímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 4. pontja tartalmazza.

4. Biztosítási esemény

- a) Biztosítási esemény
- a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
 - a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező balesettel ok-okozati összefüggésben álló, a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, amennyiben az a baleset időpontjától számított 1 éven belül bekövetkezik (a továbbiakban: balesetből eredő elhalálozás).
- b) A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.

5. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító jelen Különös Feltételek alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.
- b) A Biztosító a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek **5. b) pontjában** meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **5. e) pontjában** meghatározott korhatárt.
- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 11. pontjában** található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- e) **A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek, a jelen Különös Feltételek 5. b) pontjában meghatározottak szerint, és a Biztosítót további kifizetési kötelezettség nem terheli.**
- b) Az eszközalapok jellemzően egy-egy meghatározott befektetési alap által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögötte álló befektetési alap (mögöttes alap) befektetési teljesítménye határozza meg.
- c) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap, ezáltal pedig a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok és a mögöttes alapok szerződéskötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az Ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- d) **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot, ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is (lásd jelen Különös Feltételek 9. fejezete), teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is.**
- e) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- g) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, így a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- h) A Biztosítónak joga van egyoldalúan befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- i) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza.
- j) **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/**

6. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. Ezek az egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.

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 eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárásoknak a változásairól, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásairól.

Amennyiben a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatót az egyes eszközalapok befektetési politikájának vonatkozásában módosítja, a Biztosító a módosítást követő 45 napon belül írásban tájékoztatja azon Szerződőket, akik a módosítás időpontjában befektetési egységgel rendelkeznek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került.

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

7. Az eszközalapok értékelése

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az értékelésre lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül.
- b) Az eszközalap aktuális értékét a Biztosító határozza meg az értékelés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján **oly módon, hogy figyelembe veszi az eszközalapba befektetett eszközök értékét, valamint az eszközalap összes költségét és díját** (ideértve, de nem kizárólagosan a jelen fejezet c), e) és f) pontjában leírtakat).
- c) Meghatározott eszközalapok befektetéseit közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósulnak meg. Ezen eszközalapoknál, amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet f) és g) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap és így az eszközalap értékére.
- d) A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatják. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja, és annak alakulására a Biztosítónak nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális

költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

- e) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával, vagy az eszközalap mögött álló befektetési alap befektetési jegyeinek vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket.
- f) A Biztosító, az eszközalap mögött álló befektetési alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, s ez az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek **Mellékletének 1. pontja** tartalmazza.
- g) **Az éves alapkezelési díjat a biztosítás tartama során a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetében ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyongazdálkodás útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves alapkezelési díj a tartam alatt nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.**

8. A befektetési egységek árának meghatározása

- a) A befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális értékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár legfeljebb 5 százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget egységtípusonként jelen Különös Feltételek **Mellékletének 9. pontja** tartalmazza.
- c) A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

9. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat.
- b) Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, az eszközalap befektetési politikájáról, indulási dátumáról, 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.

- c) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározottak szerint is értesíti.
- d) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzüpi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti.
- e) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységre (lásd jelen Különös Feltételek **11. fejezete**). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszűnésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (**www.nn.hu**).
- f) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 6. j) pontjában leírtak szerint.**

10. A Szerződő számlája

- a) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezése arányát a különböző eszközalapokban.

- b) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget az előző befizetett díjnak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- c) A Szerződő által fizetett egyszeri díj és az eseti díjak a Biztosító elkülönített számlájára kerülnek. Az egyszeri díj és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására eladási áron kerül sor azon értékelési napon, amikor az egyszeri, illetve eseti díj az **ÁÉSZ 1. számú mellékletben** meghatározottaknak megfelelő azonosítókkal, a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj vagy az eseti díjak megfelelő azonosítókkal a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási ár, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben a szerződés egyszeri díja a kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Az egyszeri díjat (jelen Különös Feltételek **Mellékletének 10. pontja**) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. Plusz befektetési egységek vásárlásakor a Biztosító a befizetett összegnél magasabb összeget ír jóvá a Szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A magasabb jóváírásnak a szerződés létrejöttékor hatályos feltételei jelen Különös Feltételek **Mellékletének 9. pontjában** találhatók.
- e) **A magasabb jóváírás feltételeit, ideértve a magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves változtatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 9. pontjában közölt jóváírási arányokra 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 mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.**

- f) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- g) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékükről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

11. Átváltás

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi áron vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi áron írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben
 - 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 éri meg.
- b) Egy biztosítási év során az átváltásokért a Biztosító a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 3. pontjában** meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. **Az átváltás költsége függ a rendelkezés módjától.**
- c) **A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltozás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárokról vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító 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 3. pontja tartalmazza.**
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

12. Terhelések

A befizetett díjat érintő terhelés

- a) A biztosítási szerződés bármely okból történő megszűnése esetén, ha a Szerződő a díjat a megszűnést követő időszakra vonatkozóan is megfizette, és így az az eladási és vételi ár különbözetének érvényesítését követően befektetésre került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor (jelen Különös Feltételek **5. fejezet**) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe.
- b) Az eladási és vételi ár jelen Különös Feltételek **8. b) pontja** szerinti különbözetét a díj befektetések érvényesíti a Biztosító, figyelembe véve a díj jelen Különös Feltétel **10. d) és e) pontja** szerinti magasabb jóváírását.

A Szerződő számláját érintő terhelések

A terhelés módja

- c) A szerződésen a Biztosító a költségeket, valamint a baleseti halálra szóló kockázat díját, a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből – illetve, ha ezek nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a Plusz befektetési egységekből – vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában érvényes vételi áron az esedékes költségterheket a Biztosító befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- d) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a fenti költségeket a Biztosító az egyes eszközalapokból arányosan vonja le.

A baleseti halálra szóló kockázat díja

- e) A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról előre levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 12. pontjában** található, és a tartam során változatlan.
- f) A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójaig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.
- g) 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.
- h) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

Kezelési költség

- i) A Biztosító a tárgyhavi kezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón előre levonja a Szerződő számlájáról.
- j) A kezelési költség a jelen biztosítás bármely okból történő megszűnése esetén a biztosítási esemény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- k) A szerződés létrejöttékor hatályos kezelési költséget a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 2. pontja** tartalmazza.

A kezelési költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett megelőző évre vonatkozó inflációs ráta mértékében a Biztosító egyoldalúan módosíthatja, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén. A kezelési költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kezelési költséget a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.

Számlakivonat költsége

- l) A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 15. pontja** tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.
- m) **A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatok számát, naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. A számlakivonat költsége nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában közölt aktuális kezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

További költségek

- n) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás, részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás, a kivont vagy átváltott összegben túl a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel.
- o) Ezen költségek mértéke jelen Különös Feltételek **11. és 14. illetve 15. fejezeteiben**, érvényesítésük módja pedig jelen Különös feltételek **12. c) pontjában** található.
- p) Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek, díjak érvényesítésére, a jelen biztosítás kifizetés nélkül megszűnik.

13. 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 a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege. A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.
- d) A visszavásárlási összeg meghatározására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- e) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- f) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló jognyilatkozata során vegye figyelembe az **ÁÉSZ 11. § (10) bekezdésében** foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

14. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.
- b) A részleges visszavásárlásnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd, ha az már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki.

A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A változás mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű. A mindenkor aktuális részleges visszavásárlás minimális összegét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

- c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költséggel terheli, amelynek szer-

zódéskötéskor hatályos értékét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 6. pontja** tartalmazza.

A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárokatra 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 részleges visszavásárlás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A részleges visszavásárlás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

- d) A részleges visszavásárlási összeg meghatározására – illetve, amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- e) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a részleges visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

15. Rendszeres pénzkivonás

- a) A szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról.
- b) A rendszeres pénzkivonásnak a szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek **Mellékletének 7. pontjában** található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd, ha az már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki.

A rendszeres pénzkivonás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A változás mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű. A mindenkor aktuális rendszeres pénzkivonás minimális összegét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.

- c) A rendszeresen kivont összeg meghatározására – illetve, amennyiben azt költség terheli, annak érvényesítésére – vételi árfolyamon kerül sor azon az értékelési napon, amikor a kivonás dátumára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.
- d) Rendszeres pénzkivonás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költséggel terheli, amelynek szerződéskötéskor hatályos értékét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. pontja** tartalmazza.

A Biztosító a rendszeres pénzkivonás költségét 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 költséghatárokatra 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 rendszeres pénzkivonás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.

- e) A 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 rendszeres pénzkivonás összegére vagy a költségek érvényesítésére, a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- f) A Szerződőnek a rendszeres pénzkivonási igény bejelentése során különös körülménnyel 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.

16. 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 bekövetkezőkor 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 meg-
szegése esetére az **ÁÉSZ 18. §-ában** meghatározottak
az irányadóak.

17. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában;
- részleges visszavásárlás, illetve rendszeres pénzkivo-
nás esetén a jelen Különös Feltételek **14. és 15. fejeze-
tében** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval,
amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek
aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban ese-
dékes költségek levonására;
- a Szerződő részéről történő felmondással, a visszavá-
sárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő
beérkezésének a napján;
- az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

18. 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.

19. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

20. Kizárások

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

21. Egyéb szabályok

- A Biztosító a Különös Feltételek **11., 12., 13., 14.
és 15. fejezeteiben** meghatározott esetekben
az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi köze
(**www.nn.hu**).
- A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ következő
rendelkezései vagy azok egyes pontjai: **ÁÉSZ 9. § (4), (5),
(6) és (7) pontja, az ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a és 15.
§-a**.
- A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bár-
milyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levon-
ja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.),
amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító
mint kifizető, köteles megfizetni, illetve a magánsze-
mélytől levonni és megfizetni.
- A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifize-
tés teljesítésére (ideértve a visszavásárlást, részleges
visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11. §**

(9) és ÁÉSZ 16. § (8) pontjában meghatározott időtar-
tamon belül kerül sor.

22. A biztosítással kapcsolatos fogalmak

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

- Alapkezelési díj:** az eszközalap éves kezelési díja.
- Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg,
amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő el-
halálózása esetén a Haláleseti kedvezményezett részé-
re a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben
való azonos értékű, arányos részesedést megjelenítő
elszámolási egység; két típusa van: Felhalmozási be-
fektetési egység és Plusz befektetési egység.
- Befektetési egység eladási ára:** az az ár, amelyen
a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekre
számítja át.
- Befektetési egység vételi ára:** az az ár, amelyen a Biz-
tosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek
elszámolása során a befektetési egységeket forint-
ra számítja át.
- Díjjóváírás:** a befizetett díj (az egyszeri díj és az eseti
díjak) jóváírása a Szerződő számláján eladási áron
számított befektetési egységekben.
- Egyszeri díj:** a jelen Különös Feltételek **Mellékletének
10. pontjában** szereplő nagyságú díj.
- Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, eset-
legesen későbbi időpontban befizetett díj.
- Eszközalap:** a Biztosító befektetett eszközeinek (díjtar-
talékának) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része;
az eszközalap befektetési egységekből áll.
- Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító a befekteté-
si egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból
vásárolt összes befektetési egység.
- Mögöttes alap:** olyan befektetési alap, amelybe
az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak meg-
felelően fektethetnek.
- Plusz befektetési egység:** az eseti díjából vásárolt
összes befektetési egység.
- Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biz-
tosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített
számla, amely a szerződésben meghatározott szolgál-
tatások alapját képező befektetési egységek számának,
valamint a szerződést terhelő költségeknek a nyilván-
tartására szolgál.

Budapest, 2015. április 1.