

# Az NN Biztosító Zrt. 717 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 és a Függelékében foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Biztosító 717 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 szerződéskötés kori 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 717 jelű termék főbb jellemzői** (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák):

- c) A Biztosító 717 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 kockázattalállási hajlandósága szerint választott eszközalapokba fekteti be a Biztosító. **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a baleseti halálra szóló többlétszolgáltatás figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg.**
- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.

- e) **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 Biztosítottra köthető.

## 3. A biztosítás díja

- a) A biztosítás egyszeri díjfizetésű. A szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj választható értékei jelen Különös Feltételek Mellékletének 8. pontjában találhatóak.
- 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 szerződés megkötésekor hatályos Mellékletének 4. pontjában található. A Szerződő által fizetendő további 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 díjokról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímeire 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 bekövetkezése időpontja.

#### 5. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító jelen alapbiztosítás Különös Feltételei 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 9. 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 fizetési kötelezettség nem terheli.

#### 6. Eszközalapok

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

- 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 szerződéskötés kori 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, 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. A Biztosító meghatározhatja, hogy a Szerződő a befizetett egyszeri vagy eseti díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.
- 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 11. 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/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.**

A Biztosító a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatót 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](http://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 Különös feltételek **7. c), e), f) pontjában** leírtakat).

- c) **Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen mögöttes alapokon keresztül valósulnak meg. Ezen eszközalapoknál, amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen Különös Feltételek 7. f) és g) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, és így az eszközalapok 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](http://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 7. 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 Szer-

zódott 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 foglaltak 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 alapban 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 egységeire (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 elhelyezéseinek 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 a rendszeres díjaknak 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.
- d) Az egyszeri díjat (lásd jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. fejezete**) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- e) 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 7. pontjában** találhatóak.
- f) **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 7. 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 7. pontja tartalmazza.

- g) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- h) 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 az
  - 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 érkezik 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 költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító 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 (lásd jelen Különös Feltételek **5. fejezete**) 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 befizetésekor érvényesíti a Biztosító, figyelembe véve a díj jelen Különös Feltételek **10. e) és f) 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 költséget 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 10. pontjában** található, és a tartam során változatlan. A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.

- 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 kockázati díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.
- g) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

#### Kezelési költség

- h) A Biztosító a tárgyhavi kezelési költséget minden biztosítási hónapfordulón előre levonja a Szerződő számlájáról.
- i) A kezelési költség a jelen biztosítás bármely okból történő megszűnése esetén a biztosítási esemény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- j) A szerződés létrejöttkor 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 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

- k) A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló.
- l) **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

- m) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgy mint átváltás és részleges visszavásárlás, a részlegesen visszavásárolt vagy átváltott összegén túl a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel.

- n) Ezen költségek mértéke jelen Különös Feltételek **11. és 14. fejezeteiben**, érvényesítésük módja pedig jelen Különös Feltételek **12. c) és d) pontjában** található.
- o) 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 befektetési egységekre a jelen Különös Feltételek 1. számú Függelékében található visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi árfolyamon számolt összege, és
  - a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege.
- d) A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.
- e) A visszavásárlási összeg meghatározására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- f) Az életbiztosítási kötvény mellékletében szereplő termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- g) 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 a Plusz befektetési egységek terhére bármikor, a Felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződéskötést követő negyedik biztosítási évforduló után kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.
- b) A részleges visszavásárlásnak a szerződés létrejöttkor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egység-

gekből, 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 szerződéskötéskor 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 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 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. 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.

tás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.

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

### 16. A Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában;
- b) részleges visszavásárlás esetén a jelen Különös Feltételek **14. fejezetében** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására;
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, a visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján;
- d) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

### 17. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

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

### 18. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

### 19. Kizárások

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

### 20. Egyéb szabályok

- a) A Biztosító a Különös Feltételek **11., 12., 13. és 14. fejezeteiben** meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közvéleményre (www.nn.hu).
- b) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: **ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a és 14. §-a**.
- c) 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.
- d) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11. § (9) és ÁÉSZ 16. § (8) pontjában** meghatározott időtartamon belül kerül sor.

## 21. A biztosítással kapcsolatos fogalmak

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

- a) **Alapkezelési díj:** az eszközalap éves kezelési díja.
- b) **Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a Haláleseti kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- c) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű, arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység; két típusa van: Felhalmozási befektetési egység és Plusz befektetési egység.
- d) **Befektetési egység eladási ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekre számítja át.
- e) **Befektetési egység vételi ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forintra számítja át.
- f) **Díjjóváírás:** a befizetett díj (az egyszeri díj és az eseti díjak) jóváírása a Szerződő számláján eladási áron számított befektetési egységekben.
- g) **Egyszeri díj:** a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. pontjában** szereplő választható értékek közül a Szerződő által meghatározott nagyságú díj.
- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- i) **Eszközalap:** a Biztosító befektetett eszközeinek (díjartaléknak) a jelen biztosítás céljaira elkülönített része; az eszközalap befektetési egységekből áll.
- j) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- k) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból vásárolt összes befektetési egység.
- l) **Mögöttes alap:** olyan befektetési alap, amelybe az egyes eszközalapot befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- m) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység.
- n) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységek számának, valamint a szerződést terhelő költségeknek a nyilvántartására szolgál.

Budapest, 2015. április 1.



# 1. Függelék

Visszavásárlási értékek a Felhalmozási befektetési egységek darabszámának arányában

Egyszeri díj	250 000 Ft	500 000 Ft	750 000 Ft	1 000 000 Ft
Biztosítási év	Visszavásárlási érték %-a			
1	80	92	94	96
2	85	94	96	98
3	90	96	98	100
4	95	98	100	100
5	100	100	100	100