

Az NN Biztosító Zrt. 037 jelű rendszeres díjas, garantált, 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 **1. és 2. számú Mellékleteiben** és a „D” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 037 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.

Az 1. számú és 2. számú Mellékletekben 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 1. számú és 2. számú Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos 1. számú és 2. számú Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető. Az 1. számú és 2. számú Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződés-kötéskori 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 037 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):

- b) A Biztosító 037 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében a **Biztosító garantált összegű haláleseti és lejáratú vagy határozott tartamú járadékszolgáltatást nyújt.** A 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 garantált összegű szolgáltatások figyelembe vételével, a választott eszközalapok hozama határozza meg.
- c) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a biztosítás tartamára a Biztosító által az alábbiakban meghatározott kiegészítő biztosítások valamelyikével, a Szerződő választása alapján a szerződéskötéskor kötelezően kiegészülnek. A Szerződőnek az alábbi három lehetőségből kell egyet a szerződéskötéskor választania. A választott kiegészítő biztosítás a tartam során nem módosítható és önállóan nem szüntethető meg. A választható kiegészítő biztosítások:
- I. **9R1 jelű Halálesetre szóló, csökkenő biztosítási összegű kiegészítő biztosítás**, melynek részletes feltételei a 9R1 jelű Halálesetre szóló, csökkenő biztosítási összegű kiegészítő biztosításának különös feltételeiben találhatóak.
 - II. **9R2 jelű Halálesetre szóló, csökkenő biztosítási összegű, két életre szóló kiegészítő biztosítás**, melynek részletes feltételei a 9R2 jelű Halálesetre szóló, csökkenő biztosítási összegű, két életre szóló kiegészítő biztosításának különös feltételeiben találhatóak.
 - III. **975 jelű Baleseti halál plusz és 976 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítások** együttesen, melyeknek részletes feltételei a 975 jelű Baleseti halál plusz kiegészítő biztosításának különös feltételeiben, és a 976 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosításának különös feltételeiben találhatóak.

Amennyiben a biztosítási szerződés a három lehetőség közül a 975 jelű Baleseti halál plusz és a 976 jelű Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosításokkal jött létre, akkor a 975 jelű és a 976 jelű kiegészítő biztosítások Különös Feltételeinek 15. fejezeteiben meghatározottakkal ellentétben **ezen kiegészítő biztosítások kizárólag az alapbiztosítással együtt mondhatóak fel.**

d) A szerződés a Biztosító által meghatározott további kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthető.

- e) A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, ügyfél-tájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Tájékoztató a 037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről”, „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról”, valamint „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumokat. A dokumentumok tanulmányozását követően mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

A garantált szolgáltatású biztosítási termék bemutatása

2. A biztosítás pénzneme

A biztosítás keretében a díjfizetés, a befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a Biztosító által nyújtott szolgáltatás kifizetése euróban történik.

3. A biztosítás tartama, korhatárok

- A biztosítás minimális tartama 15 év, maximális tartama 30 év.
- A biztosítás tartama a jelen Különös Feltételek **24. fejezetében** leírtak szerint meghosszabbítható.
- A biztosítás 16 és 60 év közötti életkorú Biztosítottokra köthető. A Biztosított életkora a biztosítási tartam lejáratakor nem haladhatja meg a 75 évet.

4. A biztosítás díja

- A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű, amelyet a Szerződő a biztosítási szerződésben meghatározott éves, féléves, negyedéves és havi gyakorisággal fizethet. A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a 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.
- A rendszeresen fizetendő biztosítási díj, az **alapbiztosítás** és a **kiegészítő biztosítás(ok)** díjából tevődik össze, amelyet a Szerződőnek együttesen (egy összegben) a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A biztosítási díj számlaszámra történő megfizetésekor annak azonosíthatósága és a Szerződő számláján történő jóváírása érdekében a közlemény rovatban fel kell tüntetni a kötvényszámot és a Szerződő nevét. A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉSZ 1. számú melléklete** tartalmazza.
- Az alapbiztosítás díjának a szerződéskötéskor hatályos minimális összegét a Különös Feltételek szerződéskötéskori **1. számú Mellékletének 1. pontja** tartalmazza.

Az alapbiztosítás díjának minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amellyől a változást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az alapbiztosítás mindenkor aktuális minimumdíját a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 1. számú Mellékletének 1. pontja tartalmazza.

- A minimumdíj változása **nincs hatással** a szerződéskötéskor meghatározott, az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj nagyságára, azaz a minimumdíj változása nem módosítja a Szerződő által az alapbiztosításra fizetendő díj nagyságát, azonban **hatással van** az alapbiztosítás rendszeres díjának csökkentésére (lásd jelen Különös Feltételek **19. a) pontja**), díjmentesítésére (lásd jelen Különös Feltételek **20. a) pontja**), valamint a részleges visszavásárlására (lásd jelen Különös Feltételek **22. c) pontja**), amely esetekben a mindenkori aktuális minimumdíj a meghatározó.
- A biztosítás díja a biztosítási tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek 17. b), d), f) és i) pontjában foglaltakat.

5. A lejárat, a haláleseti és a járadékszolgáltatás minimális garantált összege

- A Biztosító az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakra csak a jelen Különös Feltételek **5. b), c), illetve d) pontjai szerinti kifizetések vonatkozásában vállal tőkegaranciát**, jelen fejezetben meghatározott feltételek szerint. Az itt hivatkozott pontoktól eltérő **minden egyéb esetben a befektetési kockázatokat a Szerződő viseli** (például részleges visszavásárlás, visszavásárlás, illetve jelen Különös Feltételek **9. d) pontjában** foglaltak esetén).
- A Biztosító a szerződés tartamának lejáratára minimális lejárat, illetve összegét garantál. A Biztosító a **lejárat, illetve összegét** a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg, hogy a teljes tartamra vonatkozó rendszeres díj a Biztosítóhoz beérkezik. Az így meghatározott lejárat, illetve összegét a Biztosító a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg, hogy a teljes tartamra vonatkozó rendszeres díj a Biztosítóhoz beérkezik. Az így meghatározott lejárat, illetve összegét a Biztosító a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg, hogy a teljes tartamra vonatkozó rendszeres díj a Biztosítóhoz beérkezik. Az így meghatározott lejárat, illetve összegét a Biztosító a szerződés megkötésekor azzal a feltételezéssel állapítja meg, hogy a teljes tartamra vonatkozó rendszeres díj a Biztosítóhoz beérkezik.

- c) A **haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegét** a Biztosító úgy állapítja meg, hogy a ténylegesen az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat addig a hónapig összegzi, amely hónapban a Biztosított halála bekövetkezett.
- d) A Biztosító a járadékszolgáltatásra vonatkozóan minimális járadék összeget garantál, melynek alapja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. A **járadékszolgáltatás minimális garantált összege** az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj egy hónapra eső részének a jelen Különös Feltételek **8. b) pontjában** található, a **járadékszolgáltatás tartamától függő** százaléka. A Biztosító jelen Különös Feltételek **8. b) pontjában leírt járadékszolgáltatás minimális garantált összegét csak abban az esetben garantálja, ha a Szerződő legkésőbb a biztosítási tartam lejáratá előtt 1 évvel, illetve a Kedvezményezett a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül az erre vonatkozó igényét a Biztosító számára írásban jelzi (jelen Különös Feltételek 8. f), illetve g) pontjai).**
- e) A lejáratú, haláleseti és járadékszolgáltatás minimálisan garantált összegének meghatározásakor a Biztosító a **kiegészítő biztosítások díját és az eseti díjat (lásd jelen Különös Feltételek 25. f) pontja) nem veszi figyelembe.**
- f) Amennyiben a lejáratú, haláleseti vagy járadékszolgáltatás időpontjában a szerződésnek **díjmaradása van**, akkor a haláleseti és a lejáratú szolgáltatási összegből, illetve a járadékszolgáltatás alapjául szolgáló díjtartalékból (jelen Különös Feltételek **8. i) pontja** szerint a szerződés lejáratát követően a szerződésből kivont egységek alapján meghatározott lejáratú szolgáltatás összegéből) **levonásra kerül** a kiegészítő biztosítások elmaradt díja. (Lásd jelen Különös Feltételek **18. e) pontja).**
- g) **A Biztosító nem vállal garanciát a szolgáltatás összegére a jelen Különös Feltételek 24. fejezete szerint meghosszabbított tartamú szerződésre, így ebben az esetben a befektetési kockázatot teljes mértékben a Szerződő viseli.**

6. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény

- a biztosítási tartam lejáratá, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,
- a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála.

A biztosítási esemény időpontja a biztosítás tartamának lejáratá esetén a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejáratú nap 0:00 órája.

A biztosítási esemény időpontja halál esetén a haláleset bekövetkeztének időpontja.

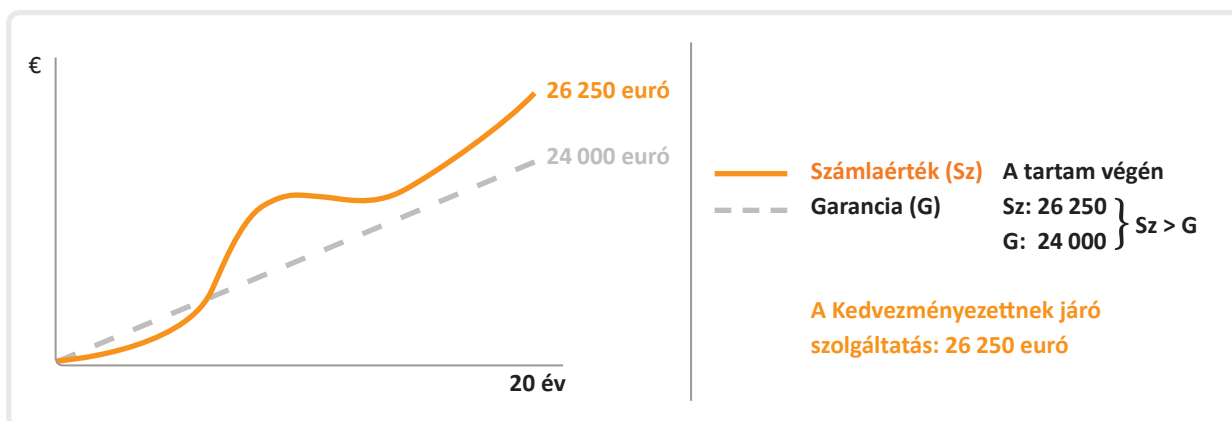
7. A biztosítás szolgáltatása

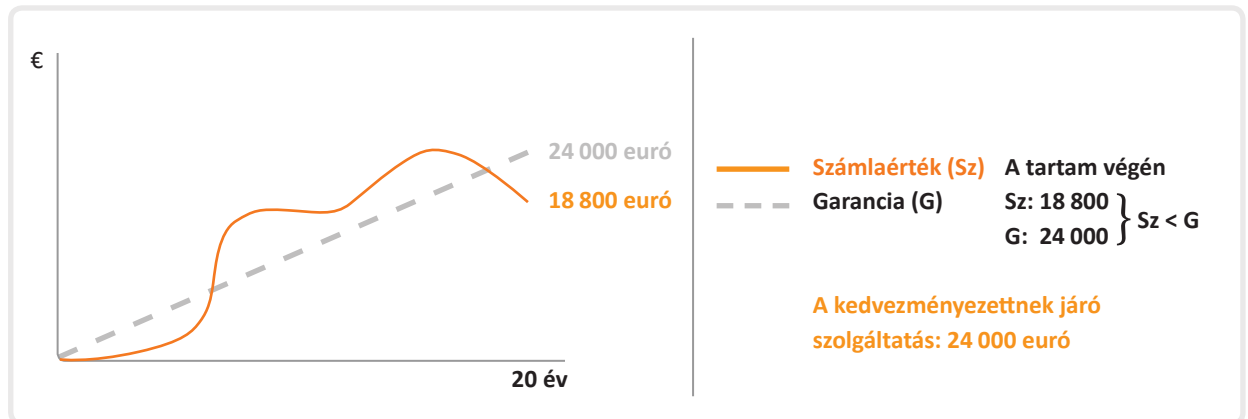
A Biztosító jelen alapbiztosítási szabályzat Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- Ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratának időpontjában életben van, a Biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja az Elérési kedvezményezettnek:
 - a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege
 - a Szerződő számláján nyilvántartott **Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke.**

A számlaérték kiszámítására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

Két példa az egyösszegű lejáratú szolgáltatás összegének meghatározására:



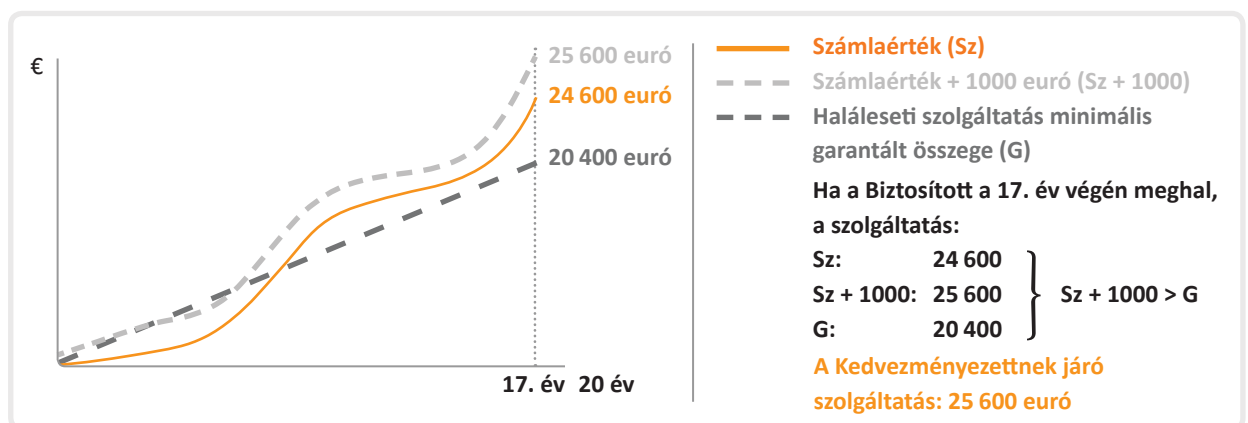


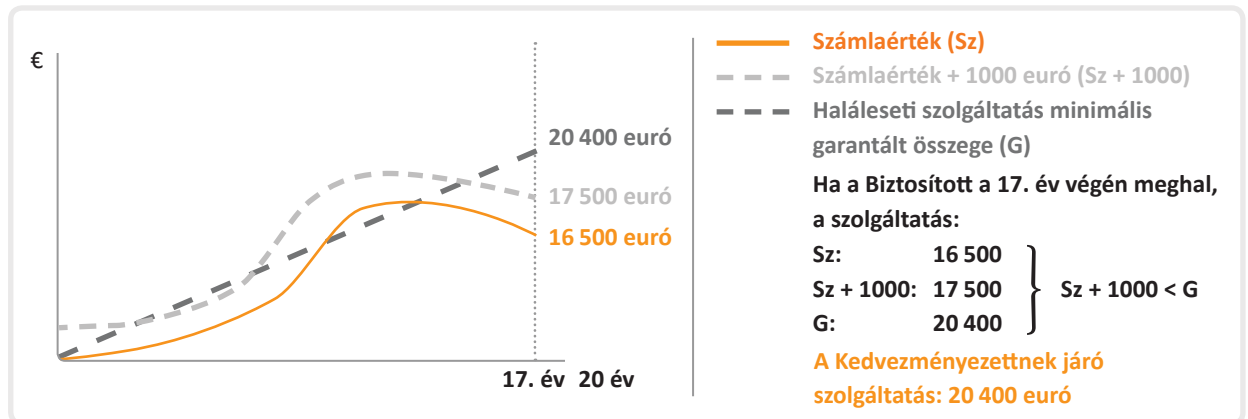
Az ábrák kizárólag tájékoztató jellegűek. A példákban szereplő hozamok a lejáratú szolgáltatás kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a lejáratú szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a hozamok a példákban bemutatott értékektől eltérhetnek.

- b) Ha a lejáratkor az Elérési kedvezményezett a lejáratú szolgáltatás kifizetését nem egyösszegű kifizetés formájában kéri, úgy a jelen Különös Feltételek **8. fejezete** szerinti határozott tartamú járadékszolgáltatás is választható. **A Biztosító jelen Különös Feltételek 8. b) pontjában leírt járadékszolgáltatás minimális garantált összegét csak abban az esetben garantálja, ha a Kedvezményezett a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül az erre vonatkozó igényét a Biztosító számára írásban jelzi (jelen Különös Feltételek 8. f) pontja).**
- c) Ha a Biztosított a biztosítási tartam lejáratá előtt elhalálozik, a Biztosító az alábbi két érték közül a magasabb összegű szolgáltatást nyújtja a Haláleseti kedvezményezettnek:
- a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege
 - a Szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek számlaértékének 1 000 euróval növelt összege.

A számlaérték kiszámítására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. A Biztosított halálával a szerződés megszűnik.

Két példa a haláleseti szolgáltatás összegének meghatározására:





Az ábrák kizárólag tájékoztató jellegűek. A példákban szereplő hozamok a haláleseti szolgáltatás kiszámítását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeni teljesítményére, így a haláleseti szolgáltatás összegére vonatkozóan sem. A valóságban a hozamok a példákban bemutatott értékektől eltérhetnek.

- d) A lejáratú és haláleseti, valamint a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét a jelen Különös Feltételek 10. d), 13. c) és 17. d), e), g) pontjaiban említett költségek levonása nem befolyásolja, a garancia az alapbiztosításra befizetett teljes rendszeres díjra vonatkozik.

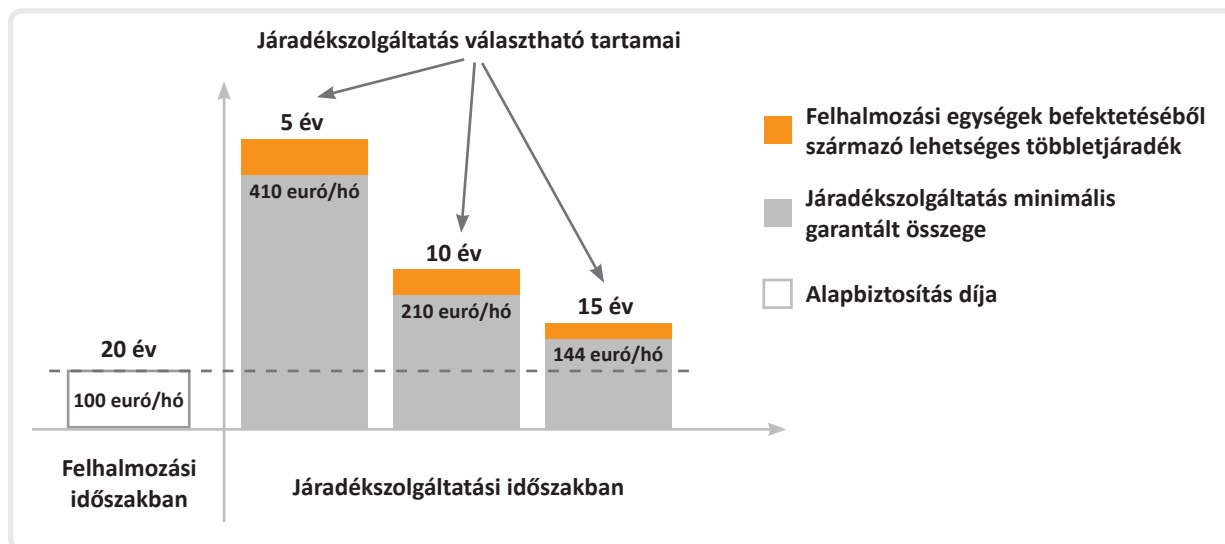
8. Határozott tartamú járadékszolgáltatás

- a) A biztosítási tartam lejáratakor az Elérési kedvezményezett az egyösszegű lejáratú szolgáltatás helyett annak járadék formájában történő kifizetését is választhatja. **A Biztosító csak abban az esetben garantálja a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét, amennyiben a Kedvezményezett eleget tesz a jelen Különös Feltételek 8. d) pontjában foglaltaknak.** Ebben az esetben az Elérési kedvezményezett 5, 10 és 15 éves járadékszolgáltatási tartamok közül választhat azzal, hogy a Biztosító kifejezetten fenntartja a jogát, hogy ezen tartamoktól eltérően is tehet ajánlatot.
- b) A Biztosító az Elérési kedvezményezett részére legalább a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét fizeti ki havi rendszerességgel a választott járadékszolgáltatási tartamon keresztül, amennyiben a Szerződő **a biztosítási tartam lejáratá előtt legalább 1 évvel** a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetéséről nyilatkozott. **A Biztosító csak abban az esetben garantálja a járadékszolgáltatás minimális garantált összegét, amennyiben a Szerződő eleget tesz a jelen pontban foglaltaknak.** A járadékszolgáltatás minimális garantált összegének kiszámításánál alkalmazott, biztosítási tartamtól és járadékszolgáltatás tartamától függő százalékok:

Biztosítási tartam (év)	Járadékszolgáltatás tartama			Biztosítási tartam (év)	Járadékszolgáltatás tartama		
	5 év	10 év	15 év		5 év	10 év	15 év
15	307,4%	157,5%	107,6%	23	471,3%	241,5%	165,0%
16	327,9%	168,0%	114,8%	24	491,8%	252,0%	172,2%
17	348,4%	178,5%	122,0%	25	512,3%	262,5%	179,3%
18	368,9%	189,0%	129,1%	26	532,8%	273,0%	186,5%
19	389,4%	199,5%	136,3%	27	553,3%	283,5%	193,7%
20	409,9%	210,0%	143,5%	28	573,8%	294,0%	200,9%
21	430,4%	220,5%	150,6%	29	594,3%	304,5%	208,0%
22	450,8%	231,0%	157,8%	30	614,8%	315,0%	215,2%

- c) A havi járadék összege a járadékszolgáltatás minimális garantált összegénél magasabb is lehet, ha lejáratkor a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét. Ekkor a havi járadék összege olyan arányban magasabb a járadékszolgáltatás minimális garantált összegénél, amilyen arányban a Felhalmozási befektetési egységek lejáratkori számlaértéke meghaladja a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét.

Példa a járadékszolgáltatásra (az ábra kizárólag tájékoztató jellegű):



- d) A járadék összegének kiszámítására a tartam lejáratát követően kerül sor, feltéve, hogy az Elérési kedvezményezett a járadékszolgáltatásra vonatkozó szándékát a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül a Biztosító részére megküldte. Az igénybejelentés Biztosító székhelyére történő írásos beérkezését követő 30 napon belül a Biztosító írásban tájékoztatja az Elérési kedvezményezettet a járadékszolgáltatás feltételeiről (például a járadék összege, tartama).
- e) Az Elérési kedvezményezett és a Biztosító a járadék folyósítását megelőzően, legkésőbb a Biztosító járadékszolgáltatás feltételeiről adott tájékoztatását (lásd jelen Különös Feltételek **8. d) pontja**) követő 30 napon belül megállapodnak a járadékszolgáltatás feltételeiről (például a járadék összege, tartama, folyósítás dátumai).
- f) Ha a biztosítási szerződés lejáratát követő 60 napon belül az Elérési kedvezményezett nem jelzi igényét a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetéséről, úgy a Biztosító megtagadhatja a járadék formájában történő szolgáltatást. Abban az esetben, ha az Elérési kedvezményezett a megadott határidőn belül a Szerződő járadékszolgáltatási nyilatkozatától eltérően rendelkezik, azaz egyösszegű lejáratú szolgáltatást igényel, úgy a Biztosító az Elérési kedvezményezett részére egyösszegű lejáratú szolgáltatást nyújt.
- g) Amennyiben a Szerződőnek a lejáratú szolgáltatás járadék formájában történő kifizetésére vonatkozó nyilatkozata legkésőbb a biztosítási tartam lejáratát megelőzően 1 évvel nem érkezik meg a Biztosítóhoz, úgy az Elérési kedvezményezett részére nyújtandó határozott tartamú járadékszolgáltatás megállapításában a jelen Különös Feltételek **5. d) és 8. b), c), i) pontjaiban** foglaltak nem irányadók, azaz a Biztosító nem vállal garanciát a járadékszolgáltatás minimális összegére vonatkozóan. Ez esetben a Biztosító a járadékszolgáltatás feltételeit ezen rendelkezésektől eltérően is jogosult meghatározni.
- h) Jelen Különös Feltételek **24. fejezetében** meghatározott tartamhosszabbítás esetén a Szerződő a szerződéskötéskor választott tartam lejáratát követő bármely évfordulóra vonatkozóan kérheti a szerződés tartamának ismételt módosítását és a járadékszolgáltatást. Ez esetben a jelen Különös Feltételek **5. d) és 8. b), c), i) pontjaiban** foglaltak nem irányadók, a Biztosító a járadékszolgáltatás feltételeit ezen rendelkezésektől eltérően is jogosult meghatározni.
- i) Amennyiben az Elérési kedvezményezett a határozott tartamú járadékszolgáltatást választja, úgy a Biztosító az egyes eszközalapokban lévő egységeket az eszközalapokból kivonja. A befektetési egységek kivonására a tartam lejáratát követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a lejárat időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. A kivont egységek alapján meghatározott lejáratú szolgáltatás összegéből a Biztosító díjtartalékokat képez, melyet a járadékszolgáltatási tartam alatt a járadékszolgáltatás kifizetése fedezetéül, a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet. A befektetésből származó hozamnak a Biztosító által vállalt minimális hozamszintet (technikai kamatot) meghaladó részéből (többlethozam) a Biztosító legalább 80%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában. A technikai kamat mértéke 1%. A Biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a biztosítási szerződés tartama alatt a technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa abban az esetben, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkor jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul. A többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadék-

kösszeg minden év július 1-től esedékes, és egy évig marad érvényben. A Biztosító minden év júliusában tájékoztatást küld a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a járadékösszeg növekedéséről.

- j) Ha a járadékszolgáltatás jogosultja a járadékszolgáltatási tartam során meghal, a Biztosító a hátralévő tartamra esedékes járadékszolgáltatást egyösszegű megváltás formájában, a díjtartalék kifizetésével teljesíti a jogosult örököse(i) részére.
- k) Az Elérési kedvezményezett a járadékszolgáltatási tartam során kérheti a hátralévő tartamra járó járadékszolgáltatást egyösszegű megváltását is. Ebben az esetben a Biztosító költséget számít fel, amelynek mértéke legfeljebb a kifizetendő összeg 5%-a.

9. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll. A befektetési egységek arányos részesedést jelentenek a befektetett eszközökben.
- b) A választható eszközalapok egy-egy meghatározott befektetési alap (mögöttes alap) által kibocsátott befektetési eszközökbe fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes alap teljesítménye határozza meg.
- c) 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 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 és a mögöttes alapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az Ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- d) **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 jelen Különös Feltételek 5. fejezetében meghatározott esetekben és módon (amikor a Biztosító garanciát vállal a lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatások összegére), valamint ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek 12. fejezetének rendelkezései az irányadók.**
- e) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum. **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- f) Az egyes eszközalapok – a mögöttes alapokhoz hasonlóan – a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól. A Biztosító korlátozhatja az egyes eszközalapokban elhelyezett befektetési eszközök arányát (lásd jelen Különös Feltételek **13. e) pontja**).
- g) A Biztosítóknak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ennek a műveletnek összességében csak technikai jelentősége van, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- h) Szerződéskötéskor a rendszeres díjak befektetéséhez választható eszközalapok típusait a Különös Feltételek **1. számú Mellékletének 2. pontja** tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokkal kapcsolatban az Eszközalap-tájékoztató az irányadó.
- i) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása, vagy ellehetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén.**
Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.

A Biztosító a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatóján 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. A Biztosító a befektetési politika módosításáról azon ügyfeleket tájékoztatja a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, akik **a módosítás időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került (érintett ügyfelek). Abban az esetben, ha az előző részben meghatározott körülmények az előzetes

tájékoztatást nem teszik lehetővé, akkor a Biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

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

10. Az eszközalapok értékelése

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek árfolyamait meghatározza. Az eszközalap nettó eszközértékének meghatározására lehetőség szerint minden munkanapon, de naptári hetenként legalább egyszer sor kerül. Az eszközalap aktuális nettó eszközértékét a Biztosító határozza meg akként, hogy a Biztosító a befektetett eszközök adott napi piaci összesített értékéből levonja az eszközalap összes olyan költségét és díját amely az adott értékelés során felmerül (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a jelen Különös Feltételek 10. c) és d) pontjában leírtakat).
- b) A **befektetési egységek árfolyama** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- c) A Biztosító az eszközalap értékéből levonja a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket. **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók egyoldalúan jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja, és annak alakulására a Biztosítónak nincs ráhatása. Az eszközalap mögött álló befektetési alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- d) A rendszeres díjak befektetésekor választható eszközalapok aktuális éves **alapkezelési díjait** – mely a mögöttes alap kezelésének díjait is tartalmazza – az eszközalap értékének százalékában a Különös Feltételek mindenkor aktuális **1. számú Mellékletének 2. pontja** határozza meg. Az alapkezelési díjat a Biztosító az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan az árfolyamban számolja el.

A Biztosító az éves alapkezelési díjat 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 vagyonekezelés útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves alapkezelési díj a biztosítás tartama alatt nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az alapkezelési díj változtatásáról a Biztosító a változtatást megelőzően legkésőbb 30 nappal korábban írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális alapkezelési díjat a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 1. számú mellékletének 2. pontja tartalmazza.

11. A Felhalmozási befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) A **Felhalmozási befektetési egységek árfolyama** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- b) A Biztosító a Felhalmozási befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

12. 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 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.
- 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 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 érin-

- tett 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 fel ajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd jelen Különös Feltételek **14. fejezete**). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásról 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 9. i) pontjában leírtak szerint.**

13. A Szerződő számlája

- a) A Szerződő által fizetett rendszeres díjak a Biztosítónál elkülönített számlára kerülnek. Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak Felhalmozási befektetési egységekben történő jóváírására azon értékelési napon kerül sor, amikor az **ÁÉSZ 1. számú mellékletében** meghatározottaknak megfelelő azonosítókkal (Szerződő neve; szerződésszám) ellátott rendszeres díj Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben erre az időpontra vonatkozóan nem áll rendelkezésre árfolyam, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napra vonatkozóan meghatározott árfolyamon kerül sor. Amennyiben az első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az első rendszeres díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) Az esedékességet megelőzően az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak csak az esedékesség napján kerülnek a Szerződő számlájára, majd ezt követően a fentiek szerint befektetésre.
- c) A Szerződő által az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az **értékesítés költségének** levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítés költségét a Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **1. számú Mellékletének 4. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj százalékában meghatározza a rendszeres díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során a jelen Különös Feltételek **15. fejezetében** foglaltak szerint módosítható.
- e) A Biztosító az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj befektetésére vonatkozóan **minimális kötvényarányt** határoz meg, amelynek aktuális mértékét a Különös Feltételek **1. számú Mellékletének 3. pontja** tartalmazza.
- f) Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó átváltást (lásd jelen Különös Feltételek **14. fejezete**) vagy részleges visszavásárlást (lásd jelen Különös Feltételek **22. fejezete**) követően a Felhalmozási befektetési egységek kötvényeszközalapban nyilvántartott számlaértékének aránya nem csökkenhet az aktuális minimális kötvényarány szintje alá. Amennyiben a kötvényeszközalap(ok)ban elhelyezett befektetés összegének aránya ez alatt van, a fenti műveletek a kötvényeszközalap(ok) befektetésének arányát nem csökkenthetik.
- g) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékéről.

14. A Felhalmozási befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a Felhalmozási befektetési egységek bármikor más, a rendszeres díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak (lásd még a jelen Különös Feltételek **37. a) pontját**). 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 érkezik meg.
- b) A Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan egy **biztosítási év** során 12 átváltás lehetséges. Az átváltások költségmentesek.

15. Átírányítás

- a) A jövőbeni rendszeres díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható a jelen szabályzat **13. e) pontjában** szereplő korlátozás figyelembe vételével.
- b) Az átírányítás költségmentes.

16. Automatikus portfólió-helyreállítás

- a) A Szerződő kérésére a Biztosító a különböző befektetési eszközalapokban lévő Felhalmozási befektetési egységek értékének arányát rendszeres időközönként (negyedévente, félévente vagy évente) helyreállítja a rendszeres díjakra meghatározott utolsó befektetési aránynak megfelelően.
- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a tartam során bármikor igényelhető és visszavonható. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor az igény Biztosítóhoz való beérkezése időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Amennyiben a Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítást az ajánlattételkor kéri, az első átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a helyreállítás választott gyakoriságának megfelelő (harmadik, hatodik vagy tizenkettedik) hónapfordulóra vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott minden további átváltás azon értékelési napon történik, amikor a megelőző átváltástól számított, a választott gyakoriságnak megfelelő – három, hat vagy tizenkét hónappal későbbi naptári napra vonatkozó – árfolyamok rendelkezésre állnak.
- c) Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott tranzakció a jelen Különös Feltételek **14. fejezetében** meghatározott költségmentes átváltásnak minősül.
- d) Amennyiben a Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítás napjára vonatkozóan átváltási megbízást ad, a Biztosító az automatikus portfólió-helyreállítás helyett az átváltást hajtja végre. A választott gyakoriságnak megfelelő, a későbbiekben esedékes automatikus portfólió-helyreállításokra változatlanul sor kerül.

17. Terhelések

Az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja

- a) A szerződés díját az alapbiztosítás 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 alapbiztosítás díja az értékesítés költségének levonását követően befektetésre került, akkor a Biztosító a szolgáltatási összeg meghatározásakor 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 alapbiztosításra fizetett rendszeres díjakat – az értékesítés költségének levonását követően – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az értékesítés költsége mindig az alapbiztosításra fizetett, díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres díjból kerül levonásra.

A garancia díja

- e) A lejárati és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegére vonatkozó **garancia díja** évente a Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének a Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **1. számú Mellékletének 5. pontjában** található hányada, de legfeljebb 2 százaléka. A díjat a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a számlaérték alapján a befektetési egységekből időarányosan vonja le. A garancia díja a tartam alatt változatlan.
- f) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító a Biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulóig járó garancia díjat levonhatja, míg a biztosítási szerződés egyéb okból történő megszűnése esetén a garancia díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

Adminisztrációs költség

- g) A Biztosító havonta **adminisztrációs költséget** érvényesít a biztosítás tartamára, amelynek mindenkor aktuális értékét a Különös Feltételek 1. számú Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

A Biztosító az adminisztrációs költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben, egyoldalúan módosíthatja, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén. Az adminisztrációs költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális adminisztrációs költséget a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális 1. számú Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

- h) A Biztosító a tárgyhavi adminisztrációs költséget minden biztosítási hónapfordulón vonja le a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában hatályos árfolyamon az esedékes költségterhet befektetési egységekre váltja át, majd az eszközalapokban nyilvántartott befektetési egységek számát ezzel csökkenti.
- i) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- j) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a jelen Különös Feltételek **17. e) és g) pontjaiban** meghatározott költségeket a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

18. Fizetési késedelem

- a) 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. § (3), (5), (6), (7) bekezdése**.
- b) Ha a Szerződő az esedékes rendszeres díj megfizetésével késik, de az esedékességtől számított hat hónapon belül az elmaradt rendszeres díjat megfizeti, akkor a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege nem változik.
- c) Amennyiben valamely esedékes rendszeres díj a tartam során nem kerül megfizetésre, úgy a szerződéskötéskor megállapított lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege az elmaradt rendszeres díj összegével csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken.
- d) Fizetési késedelem esetén a Biztosító kockázatviselése az alap- és kiegészítő biztosításokra a díj esedékességének napjától számítva legfeljebb hat hónapig terjed. A rendszeres díjfizetés hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést a jelen Különös Feltételek **20. fejezetében** foglaltak szerint díjmentesíti, vagy ha a díjmentesítés feltételeinek nem felel meg (lásd jelen Különös Feltételek **20. fejezete**), a szerződést visszavásárolja. A visszavásárlási érték kiszámítására azon az értékelési napon kerül sor, amikor az esedékességtől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- e) Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a díjelmaradás tartama alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül a kiegészítő biztosítások elmaradt díja. Az alapbiztosítás elmaradt rendszeres díját a Biztosító ebben az esetben nem vonja le, és nem is veszi figyelembe a lejáratú, haláleseti, illetve járadékszolgáltatás minimális garantált összegének megállapításakor.

19. Díjcsökkentés

- a) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely, a biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal kérheti az alapbiztosítás rendszeres díjának csökkentését, feltéve, ha ezen időpontig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A csökkentett díj nem lehet alacsonyabb a Biztosító által a Különös Feltételek aktuális 1. számú Mellékletének 1. pontjában meghatározott aktuális minimumdíjnál.
- b) **A díjcsökkentés a garantált szolgáltatások összegét is befolyásolja. A díjcsökkentésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés arányának és a Különös Feltételek 19. c) pontjában található százaléknak a szorzatával csökken. A díjcsökkentés után befizetett rendszeres díjakra vonatkozó garantált szolgáltatások összegét már a csökkentett rendszeres díj határozza meg. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken.**

c) Díjcsökkentési/Díjmentesítési táblázat

Díjcsökkentés/díjmentesítés biztosítási éve	Garanciacsökkentés mértéke (%)	Díjcsökkentés/díjmentesítés biztosítási éve	Garanciacsökkentés mértéke (%)
4	51%	15	9%
5	43%	16	7%
6	37%	17	6%
7	32%	18	5%
8	28%	19	4%
9	25%	20	3%
10	22%	21	2%
11	19%	22	2%
12	17%	23	2%
13	14%	Továbbiakban	1%
14	11%		

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjjal rendelkező szerződés esetén 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 10%-os/30%-os/50%-os díjcsökkentés történik. A garanciacsökkenés mértéke az 5. évben a díjfizetés megszüntetése esetén 43%, így a díjcsökkentésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratil és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a díjcsökkentés mértékével arányosan, azaz 4,3%-kal/12,9%-kal/21,5%-kal csökken. A díjcsökkentés után fizetett alacsonyabb rendszeres díjak alapján a hátralévő időszakra meghatározott lejáratil garancia összege is csökken. Összességében a lejáratil szolgáltatás minimális garantált összege 8,79%-kal/26,37%-kal/43,95%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban			
	Díjcsökkentés előtt	10%-os díjcsökkentés után	30%-os díjcsökkentés után	50%-os díjcsökkentés után
Havi rendszeres díj az 5. biztosítási évben	120,00 €	108,00 €	84,00 €	60,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120,00 €	5 857,00 €	5 330,52 €	4 804,20 €
Lejáratil szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €	26 269,00 €	21 206,52 €	16 144,20 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	157,06 €	126,79 €	96,52 €

- d) Díjcsökkentés után a Biztosító írásos tájékoztatást küld a lejáratil és haláleseti szolgáltatás módosult minimális garantált összegéről.

20. Díjmentesítés

- a) Díjmentesítésre háromévi díjfizetést követően kerülhet sor. A díjfizetés megszüntethető bármelyik hónapfordulón, ha a biztosítás a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan rendelkezik a Biztosító által, a Különös Feltételek aktuális **1. számú Mellékletének 1. pontjában** meghatározott aktuális éves minimumdíj háromszorosának megfelelő számlaértékkel.

- b) **A díjmentesítésig fizetett rendszeres díjak alapján számított aktuális lejáratil és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a jelen Különös Feltételek 19. c) pontjában szereplő táblázatnak a díjmentesítés évére vonatkozó százalékaival csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratil szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejáratil és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt.**

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjjal rendelkező szerződés rendszeres díjfizetése 122 havi díjfizetést követően a 11. biztosítási év 2. hónapfordulóján megszűnik. A díjmentesítésig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratil és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 19%-kal, 14 640 €-ról 11 858 €-ra csökken. A lejáratil szolgáltatás minimális garantált összege így annak figyelembevételével módosul, hogy a szerződésre további díjfizetés nem történik. A lejáratil szolgáltatás minimális garantált összege 28 800 €-ról 11 858 €-ra, azaz 58,83%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is.

	Értékek euróban	
	Díjmentesítés előtt	Díjmentesítés után
Havi rendszeres díj a 11. biztosítási évben	120,00 €	0,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	14 640,00 €	11 858,00 €
Lejáratil szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €	11 858,00 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €	70,89 €

c) **Díjmentesítéskor a szerződéshez kötött kiegészíté bizosítások megszűnnek.**

- d) A szerződés számlájáról a Biztosító továbbra is havonta levonja a garancia díját és az adminisztrációs költséget. Amennyiben a Felhalmozási egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség levonására, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- e) Díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem módosítható.
- f) A díjmentesített szerződés a jelen Különös Feltételek **21. fejezetében** leírtak szerint visszavásárolható.

21. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződé részére.
- b) A Szerződé bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁÉSZ 11. §-ban meghatározottak szerint.
- c) A biztosítás tartamának első évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla. A további években a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke – a biztosítási tartam éveinek függvényében – a Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének a visszavásárlási táblázatban feltüntetett százaléka.
- d) Visszavásárlási táblázat

Biztosítási évek	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Továbbiakban
15–30 éves tartam esetén	25%	50%	75%	80%	85%	90%	93%	96%	98%	99%

A Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.

- e) A visszavásárlási érték meghatározására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll (lásd még a Különös Feltételek **37. a) pontját**).
- f) A Biztosító jogosult a visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.
- g) A Szerződének a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körülménnyel 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, valamint a befektetési kockázatból származó esetleges veszteségek mellett a Szerződének azzal is számolnia kell, hogy a Biztosító a visszavásárlási értékre vonatkozóan garanciát nem vállal.

- h) A Biztosító a szerződés visszavásárlása esetén 4 eurós költségátalányt alkalmaz, mely nem kerül automatikusan levonásra a ténylegesen kifizetésre kerülő visszavásárlási összegből, hanem a Biztosító ezt a költségátalányt úgy veszi figyelembe, hogy a 4 euró alatti visszavásárlási összegek esetében kifizetést nem teljesít. Egyéb kifizetések esetén a Biztosító ezt a költségátalányt nem érvényesíti.

22. Részleges visszavásárlás

- a) A második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) díjfizetést követően a Szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a szerződés Felhalmozási befektetési egységeinek terhére. A részleges visszavásárlásnak a szerződéskötéskor hatályos minimális összege a Különös Feltételek szerződés-kötéskori **1. számú Mellékletének 7. pontjában található.**

A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja, amelyről a változást megelőző legkésőbb 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 részleges visszavásárlásnak mindenkor aktuális minimális összege a Különös Feltételek mindenkor aktuális **1. számú Mellékletének 7. pontjában található.**

- b) A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a biztosítási tartam éveinek függvényében a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális árfolyamon számított összeg.
- c) A Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően a Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének el kell érnie a Biztosító által a Különös Feltételek mindenkor aktuális **1. számú Mellékletének 1. pontjában** meghatározott aktuális éves minimumdíj háromszorosát.

- d) A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlása következtében az addig befizetett rendszeres díjakra vonatkozó lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege a részleges visszavásárlás összegének arányában csökken. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegével azonos arányban csökken. A megváltozott lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegéről a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt.

Példa: 20 éves tartamú, 120 € induló havi rendszeres díjas szerződésen 51 havi díjfizetést követően az 5. biztosítási év 3. hónapfordulóján 1 000 € részleges visszavásárlás történik. A kivont 1 000 € a számlaérték 17,62%-a, így a részleges visszavásárlásig befizetett rendszeres díjak alapján számított lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege 17,62 %-kal, 6 120 €-ról 5 042 €-ra csökken. A lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege 28 800 €-ról 27 722 €-ra, azaz 3,74%-kal csökken, és ugyanilyen mértékben csökken a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is. A kifizetésre kerülő összeg 800 €.

	Értékek euróban		
	Részleges visszavásárlás előtt	Részleges visszavásárlás összege	Részleges visszavásárlás után
Számlaérték	5 675,00 €	-1 000,00 €	4 675,00 €
Aktuális haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege	6 120,00 €		5 042,00 €
Lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege a tartam végén	28 800,00 €		27 722,00 €
Járadékszolgáltatás minimális garantált összege 15 éves járadékfolyósítás esetén	172,20 €		165,75 €

A táblázat tájékoztató jellegű. A példában szereplő hozamok a lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegének alakulását csak példaként mutatják be, és nem jelentenek garanciát az eszközalapok jövőbeni teljesítményére vonatkozóan. A valóságban a hozamok a példában bemutatott értékektől eltérhetnek.

- e) A részleges visszavásárlás összegének meghatározására az igény bejelentését követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a bejelentés napjára vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll (lásd még a Különös Feltételek **37. a) pontját**).
- f) A Biztosító jogosult a részleges visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

- g) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körülményekkel 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, valamint a Szerződőnek a befektetési kockázatból származó esetleges veszteségek mellett azzal is számolnia kell, hogy a Biztosító a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlási értékre vonatkozóan garanciát nem vállal.

23. Kötvénykölcsön

Az **ÁÉSZ 14. §-ában** leírt kölcsön a 037 jelű életbiztosítási szerződésre **nem vehető igénybe**.

24. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) A biztosítás tartama a Szerződő kérelmére és a Biztosított hozzájárulásával a lejáratkor meghosszabbítható.
- b) **Meghosszabbított tartamú szerződésre nem vonatkozik a Biztosító jelen Különös Feltételek 5. fejezetében foglaltak szerinti garanciavállalása.**
- c) A Biztosító legkésőbb a szerződés lejáratát megelőző 60. napon a biztosítási tartam meghosszabbításának aktuális feltételeiről írásban tájékoztatást ad a Szerződő és a Biztosított részére.
- d) A biztosítási tartam meghosszabbításáról a Szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet. A biztosítás tartamának meghosszabbítására irányuló kérelem beérkezése után a Biztosító a kérelmet elbírálja, és elfogadás esetén módosított kötvényt állít ki.
- e) A meghosszabbított szerződés tartalma módosul, amelyről a Biztosító a Szerződőnek írásos tájékoztatást ad.
- f) A biztosítás tartamának csökkentése nem lehetséges.

Az eseti díj speciális feltételei

25. Eseti díj fizetése

- a) A Szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a Szerződő díjfizetési kötelezettségét nem módosítják és nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a Szerződő a díjfizetési kötelezettségének eleget tett.

Díjmaradás esetén a Biztosító a befizetett eseti díjat a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes előlegként kezeli, amelyről a Szerződőt írásban értesíti.

- b) Az eseti díj mindenkor hatályos minimális összege a Különös Feltételek mindenkor aktuális **2. számú Mellékletének 1. pontjában** meghatározott összeg. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie a Különös Feltételek aktuális **2. számú Mellékletének 1. pontjában** meghatározott aktuális minimális összeget.

Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege ezt nem éri el, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakat a Szerződő írásbeli nyilatkozata alapján a Biztosító a nyilatkozat beérkezését követő 30 napon belül, kamatfizetés nélkül visszautalja.

- c) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális minimumdíjat a Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 1. pontja tartalmazza.**

- d) 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 egyenlő arányban fekteti be az eseti díjak befektetésekor választható kötvényszeközalapokba.

- e) Eseti díj fizetésekor a Biztosító a befizetett eseti díj összegénél magasabb összeget írhat jóvá a Szerződő számláján. A magasabb összegű jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik.

A magasabb jóváírás feltételeit, ideértve a magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét is, a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves változtatás mértéke a jelen Különös Feltételek 2. számú 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 2. pontja tartalmazza.

- f) A lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatás minimális garantált összegének számításakor az eseti díjakat a Biztosító figyelmen kívül hagyja.

26. Eseti díj befektetése az egyes eszközalapokban

- a) Az eseti díjak befektetésekor választható eszközalapok jellemzői és értékelésük megegyezik a Különös Feltételek **9. a) – g), 9.i)–j), 10. a)–d) pontjaiban és 12. fejezetében** leírtakkal.
- b) Az eseti díjak befektetésekor a szerződéskötés időpontjában választható eszközalapok típusait és az aktuális éves alapkezelési díjait – az eszközalap értékének százalékában – a Különös Feltételek **2. számú Mellékletének 4. pontja** tartalmazza. Az eszközalapokban történt változásokkal kapcsolatban az Eszközalap-tájékoztató az irányadó.
- c) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetetten, ez utóbbi esetben befektetési alapokon vagy egyéb kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet e) és f) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- d) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók egyoldalúan jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja, és annak alakulására a Biztosítónak nincs ráhatása. A mögöttes alapok – Biztosító által felszámított alapkezelési díjon felüli – 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 összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.
- f) A Biztosító a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, amely az adott eszközalap minden értékelési napján az előző értékeléstől eltelt idővel arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra.
- 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 az 1,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális alapkezelési díjat jelen Különös Feltétel mindenkor aktuális 2. számú mellékletének 4. pontja tartalmazza.**
- h) **Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben eladási árfolyamon helyezi el. A Plusz befektetési egységek értékére a Biztosító garanciát nem vállal.**
- i) Az eseti díjak Plusz befektetési egységekben történő jóváírására azon értékelési napon kerül sor, amikor a megfelelő azonosítókkal (Szerződő neve; szerződésszám) ellátott eseti díj Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben erre az időpontra vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási árfolyam, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napra vonatkozóan meghatározott eladási árfolyamon kerül sor.
- j) Az eladási és vételi ár különbözetét (lásd jelen Különös Feltételek **27. fejezete**) az eseti díj befektetésekor érvényesíti a Biztosító.
- k) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt Plusz befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

27. A Plusz befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- a) **A Plusz befektetési egységek vételi árfolyama** az eseti díjak befektetésével elérhető eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- b) Az eladási és a vételi árfolyam közötti különbség az eladási árfolyamnak legfeljebb a Különös Feltételek **2. számú Mellékletének 3. pontjában** meghatározott százaléka. A szerződéskötéskor hatályos különbséget a Különös Feltételek **2. számú mellékletének 3. pontja** tartalmazza.
- c) A Biztosító a Plusz befektetési egységek vételi és eladási árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

28. Plusz befektetési egységek kifizetése biztosítási szolgáltatás és visszavásárlás esetén

- a) Amennyiben a Biztosító a Különös Feltételek **7. fejezete** szerinti biztosítási szolgáltatást nyújt, vagy a szerződést Különös Feltételek **21. fejezete** szerint visszavásárolja, a biztosítási szolgáltatás, illetve visszavásárlási érték részeként

az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek vételi árfolyamon kerülnek meghatározásra. A Plusz befektetési egységek meghatározására arra a napra vonatkozó vételi árfolyamon kerül sor, amikor a biztosítási szolgáltatás, illetve visszavásárlás összegét a Biztosító megállapította (lásd még a jelen Különös Feltételek **37. a) pontját**).

- b) 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 és jelen Különös Feltételek 21. g) pontjában foglaltakat, valamint a befizetett eseti díjak és Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének egymáshoz viszonyított nagyságát, továbbá a visszavásárlás során ezen befektetésen elért befektetési kockázat realizálását.

29. A Plusz befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a Plusz befektetési egységek a Plusz befektetési egység típusokon belül bármikor más, az eseti díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi árfolyamon történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi árfolyamon vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi árfolyamon írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontjára vonatkozó vételi árfolyamok rendelkezésre állnak (lásd még Különös Feltételek **37. a) pontját**). 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 érkezik meg.
- b) A Szerződő külön nyilatkozik a Felhalmozási és Plusz befektetési egységekre vonatkozó átváltásról, amely két átváltási megbízásnak minősül abban az esetben is, ha arról a Szerződő egy időben nyilatkozik. Egy napon a Biztosító csak egy átváltási megbízást fogad el.
- c) A Plusz befektetési egységek közötti átváltások számára vonatkozóan korlátozás nincs.
- d) A Plusz befektetési egységekre vonatkozó aktuális átváltási költség a Különös Feltételek mindenkor aktuális **2. számú Mellékletének 5. pontjában** található.

A Biztosító az átváltási költséget naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 5. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárokon 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 legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 5. pontja tartalmazza.

- e) Az átváltási költséget a Biztosító a Plusz befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. Az átváltás költségének érvényesítésére vételi árfolyamon azon értékelési napon kerül sor, amikor a kérés Biztosítóhoz való beérkezésének időpontjára vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

30. Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlása

- a) Eseti díj befizetését követően a Szerződő tetszőleges időpontban kérhet részleges visszavásárlást a Plusz befektetési egységek terhére. A részleges visszavásárlás szerződéskötéskor hatályos minimális összegét a Különös Feltételek **2. számú Mellékletének 6. pontja** határozza meg.

A részleges visszavásárlás minimális összegét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőző legkésőbb 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 Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 6. pontja tartalmazza.

- b) A részleges visszavásárlási összeg kiszámítására vételi árfolyamon kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi árfolyam rendelkezésre áll (lásd még a jelen Különös Feltételek **37. a) pontját**).
- c) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását költség terheli, melynek szerződéskötéskor hatályos mértéke a Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **2. számú Mellékletének 7. pontjában** meghatározott összeg. 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.

A Biztosító a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 7. 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 legkésőbb 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális részleges visszavásárlás költséget a Különös Feltételek mindenkor aktuális 2. számú Mellékletének 7. pontja tartalmazza.

- d) A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlása a lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatás minimális garantált összegét nem befolyásolja.
- e) Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárláskor a Szerződőnek különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a befizetett eseti díjak és Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási értékének egymáshoz viszonyított nagyságát, továbbá a részleges visszavásárlás során ezen befektetés(ek)en elért befektetési kockázat realizálását.
- f) A Biztosító jogosult a részleges visszavásárlás összegét a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt mindazon közterhekkel (adó, járulék, hozzájárulás stb.) csökkenteni, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

31. A szerződésmódosítás hatása a Plusz befektetési egységek értékére

- a) A díjszökkentés és a szerződés díjmentesítése a Plusz befektetési egységek értékét nem befolyásolja. Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a Plusz befektetési egységekre nem vonatkozik.

32. 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 biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejáratakor,
- c) a díjfizetés elmulasztása esetén (lásd jelen Különös Feltételek **18. fejezete**), a díjfizetés elmaradásának esedékességtől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával,
- d) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (lásd **ÁÉSZ 11. §**) a visszavásárlási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján,
- e) díjmentesített szerződés esetén a jelen Különös Feltételek **20. fejezetében** leírtak szerint azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- f) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

33. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

34. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

- a) 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.
- b) A határozott tartamú járadékkifizetés, mint választható lejáratú szolgáltatás, elfogadásának részletes feltételeit jelen Különös Feltételek **8. fejezete** tartalmazza.

35. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

36. Kizárások

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

37. Egyéb szabályok

- a) A Biztosító a jelen Különös Feltételek **14., 21., 22. és 28., 29. és 30. fejezeteiben** meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közvé (www.nn.hu).
- b) Jelen szerződésre nem érvényes az **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, 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.
- e) A szerződés a megszűnést követően nem helyezhető érvénybe.

38. A biztosításhoz kapcsolódó fogalmak meghatározása

Jelen fejezetben azon 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) **befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység
- c) **díj jóváírása:** a befizetett díj jóváírása a Szerződő számláján befektetési egységekben
- d) **díjtartalék:** a lejáratú szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosításmatematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzösszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a díjtartalék befektetésének többeltozamából való részesedésnek, a járadékszolgáltatás megváltásának, illetve a járadékszolgáltatásra jogosult halála esetén az egyösszegű kifizetésnek a számítási alapját képezi.
- e) **eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj
- f) **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
- g) **értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító a Felhalmozási befektetési egységek aktuális árfolyamát, valamint a Plusz befektetési egységek vételi és eladási árfolyamát meghatározza
- h) **értékesítés költsége:** a Szerződő által fizetett rendszeres díjakat terhelő díjarányos költség, ami a szerződés értékesítésével kapcsolatban felmerülő költségeket tartalmazza
- i) **Felhalmozási befektetési egység:** a rendszeres díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység
- j) **Felhalmozási befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett rendszeres díjat Felhalmozási befektetési egységekre, majd a szolgáltatás során a Felhalmozási befektetési egységeket euróra számítja át
- k) **Felhalmozási befektetési egységek számlaértéke:** a Felhalmozási befektetési egységek adott napi árfolyamon számított értéke
- l) **garancia díja:** a lejáratú és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összegére felszámított díj
- m) **haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege:** az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak összege a Biztosított halálát követő biztosítási hónapfordulóig; ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul
- n) **járadékszolgáltatás minimális garantált összege:** Az alapbiztosításra fizetett rendszeres díj egy hónapra eső részének a járadékszolgáltatás tartamától függő százaléka; ha a tartam során olyan szerződésmódosítás történik, amely a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét módosítja, akkor a járadékszolgáltatás minimális garantált összege ugyanolyan arányban módosul
- o) **járadékszolgáltatási tartam:** a lejáratú szolgáltatás jogosultja által választott, a biztosítás lejáratát követő időszak, amely alatt a Biztosító járadékot folyósít
- p) **lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege:** a Felhalmozási befektetési egységek értéke, amelyet a Biztosító a tartam végére minimálisan garantál; a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összegét, a díjcsökkentés, a részleges visszavásárlás vagy a díjmentesítés csökkenti

- q) **minimális kötvényarány:** az a minimális befektetési arány, amelyet a Biztosító az alapbiztosításra fizetett rendszeres díjak kötvény eszközalap(ok)ba elhelyezett befektetési arányára vonatkozóan előír
- r) **mögöttes alap:** befektetési alap, amelybe az eszközalap fektet
- s) **nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal. **Az eszközalapok aktuális nettó eszközértékéről a Biztosító a honlapján (www.nn.hu) ad tájékoztatást.**
- t) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység
- u) **Plusz befektetési egység eladási árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekké számítja át
- v) **Plusz befektetési egység vételi árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket euróra számítja át
- w) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező befektetési egységeket nyilvántartja
- x) **technikai kamatláb:** az a minimálisan garantált kamat, mellyel a Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál
- y) **többlethozam-visszatérítés:** a járadékszolgáltatási tartam alatt a szerződés díjtartalékának befektetéséből származó hozam technikai kamatot meghaladó részének legalább 80%-a, melyet a Biztosító járadékösszeg emelésének formájában ír jóvá a szerződésen

Budapest, 2016. január 1.