

Az NN Biztosító Zrt. 707 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: mindenkor hatályos **Mellékletben** és a „C” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 707 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték. **A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a jelen Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződés-kötéskori rendelkezések az irányadóak.**
- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.

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

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

szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.

- d) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, ügyfél-tájékoztatót támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Tájékoztató a 707 és 717 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítások 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.**

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 összege a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 10. pontjában** található.
- b) A Szerződő első befizetésének az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg teljesített, az egyszeri díjat meghaladó részét a Biztosító az eseti díj szabályai szerint kezeli. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést. Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötéskori **Mellékletének 4. pontjában** található. A Szerződő által fizetendő eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 4. pontjában** meghatározott, mindenkor aktuális minimális összeget.

Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek mellékletében meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.

A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elkü-

désétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére 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 bekövetkeztének időpontja.

5. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító jelen Különös Feltételek alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.
- b) A Biztosító a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek **5. b) pontjában** meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **5. e) pontjában** meghatározott korhatárt.
- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 11. pontjában** található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- e) **A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott be-**

fektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek, a jelen Különös Feltételek **5. b) pontjában** meghatározottak szerint, és a Biztosítót további kifizetési kötelezettség nem terheli.

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 (lásd jelen Különös Feltételek 9. fejezete), teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is.**
- e) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- g) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, így a várható hozamban és a befektetés kockázatában különböznek egymástól.
- h) A Biztosítónak joga van egyoldalúan befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.

- i) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza.

- j) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat 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 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 mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatót 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 bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

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

7. Az eszközalapok értékelése

- a) A Biztosító rendszeresen értékeli az eszközalapokat annak érdekében, hogy a befektetési egységek vételi és eladási árát meghatározza. Az 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 7. d) és e) pontjában leírtakat).

- b) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetetten, ez utóbbi esetben befektetési alapokon vagy egyéb kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen utóbbi eszközalapoknál amelle, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet e) és f) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap és így az eszközalap értékére.**

- c) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatnak. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja, és nincs rá hatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- d) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.
- e) A Biztosító, a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl, **éves alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, mely minden naptári napra vonatkozóan arányosan a befektetési egységek árában kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek **Mellékletének 1. pontja** tartalmazza.

- f) **Az éves alapkezelési díjat a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok mértékének 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 azonban nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.

8. A befektetési egységek árának meghatározása

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

9. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító egyoldalúan létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat.
- b) Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségről, az eszközalap befektetési politikájáról, indulási dátumáról, az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló alap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (**www.nn.hu**) és az NN TeleCenteren (06-40-464-464) keresztül történik.
- c) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározottak szerint is értesíti.
- d) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzügyi 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 elhelyezésének 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, rendelkezés hiányában a Biztosító az utoljára beérkezett díj (egyszeri díj vagy eseti díj) elhelyezési arányát alkalmazza.
- c) A Szerződő által fizetett egyszeri díj és az eseti díjak a Biztosító elkülönített számlájára kerülnek. Az egyszeri díj és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására eladási áron kerül sor azon értékelési napon, amikor az egyszeri, illetve eseti díj az **ÁÉSZ 1. számú mellékletben** meghatározottaknak megfelelő azonosítókkal, a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj vagy az eseti díjak megfelelő azonosítókkal a Szerződő számlájára való beérkezésének időpontjára vonatkozóan nem áll rendelkezésre eladási ár, akkor a díjjóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben a szerződés egyszeri díja a kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll. Az egyszeri díjat (jelen Különös Feltételek **Mellékletének 10. pontja**) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. Plusz befektetési egységek vásárlásakor a Biztosító a befizetett összegnél magasabb összeget

ír jóvá a Szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A magasabb jóváírásnak a szerződés létrejöttékor hatályos feltételei jelen Különös Feltételek **Mellékletének 9. pontjában** található.

- e) **A magasabb jóváírás feltételeit, ideértve a magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves változtatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 9. pontjában közölt jóváírási arányokra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.**
- f) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- g) A Biztosító minden évben tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról és aktuális értékükről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

11. Átváltás

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi áron vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi áron írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben
- írásban a Biztosító székhelyére beérkezett, vagy
 - a Szerződő elfogadta a Biztosító „Nyilatkozat direkt szolgáltatás igénybevételéről és feltételeiről” elnevezésű nyomtatványában foglaltakat, és a Nyilatkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül 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 költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárokról vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontja tartalmazza.**
- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

12. Terhelések

A befizetett díjat érintő terhelés

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

A Szerződő számláját érintő terhelések

A terhelés módja

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

A baleseti halálra szóló kockázat díja

- e) A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón a Szerződő számlájáról előre levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 12. pontjában** található, és a tartam során változatlan.
- f) A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.
- g) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó baleseti halál kockázati díj megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a baleseti halálra szóló kockázat díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.
- h) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

Kezelési költség

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

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

Számlakivonat költsége

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

aktuális kezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

További költségek

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

13. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az **ÁESZ 11. §-ában** meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege. A biztosítás adott időpontban érvényes visszavásárlási értékéről a Biztosító a Szerződő kérésére további tájékoztatást is ad.
- d) A visszavásárlási összeg meghatározására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- e) A Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- f) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló jognyilatkozata során vegye figyelembe az **ÁESZ 11. § (10) bekezdésében** foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

14. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

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

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

- c) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos költséggel terheli, amelynek 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 költséghatárokról vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. 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 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, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

15. Rendszeres pénzkivonás

- a) A szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befekte-

tési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a számlájáról.

- b) A rendszeres pénzkivonásnak a szerződés létrejöttkor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek **Mellékletének 7. pontjában** található. A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a Plusz befektetési egységekből, majd, ha az már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből fizeti ki.

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

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

A Biztosító a rendszeres pénzkivonás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárokról vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A rendszeres pénzkivonás költségének változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendszeres pénzkivonás mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.

- e) A rendszeres pénzkivonást egészen addig érvényesíti a Biztosító, amíg a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek fedezetet nyújtanak a rendszeres pénzkivonásra, vagy a Szerződő másként nem rendelkezik. Amennyiben a meglévő egységek már nem nyújtanak fedezetet a rendszeres pénzkivonás összegére vagy a költségek érvényesítésére, a Biztosító

a szerződést visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.

- f) A Szerződőnek a rendszeres pénzkivonási igény bejelentése során különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a rendszeres pénzkivonás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a rendszeres pénzkivonással visszaváltott összeg befizetett díjakhoz és aktuális számlaértékhez viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

16. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított(ak) a baleseti halál biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.
- b) A Szerződő és a Biztosított(ak) a baleset bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.
- c) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az **ÁÉSZ 18. §-ában** meghatározottak az irányadók.

17. 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, illetve rendszeres pénzkivonás esetén a jelen Különös Feltételek **14. és 15. 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.

18. 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.

19. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

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

20. Kizárások

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

21. Egyéb szabályok

- a) A Biztosító a Különös Feltételek **11., 12., 13., 14. és 15. fejezeteiben** meghatározott esetekben az értékelés napját a hivatalos honlapján teszi közzé (www.nn.hu).
- b) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ következő rendelkezései vagy azok egyes pontjai: **ÁÉSZ 9. § (4), (5), (6) és (7) pontja, az ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a és 15. §-a**.
- 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.

22. A biztosítással kapcsolatos fogalmak

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

- a) **Alapkezelési díj:** az eszközalap éves kezelési díja.
- b) **Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a Halálesi kedvezményezett részére a halálesi szolgáltatáson felül kifizet.
- c) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben 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 forint-ra 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 10. pontjában** szereplő nagyságú díj.
- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- i) **Eszközalap:** a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére

szolgáltató, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt 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 eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- m) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal. **Az eszközalapok aktuális nettó eszközértékéről a Biztosító a honlapján (www.nn.hu) ad tájékoztatást.**
- n) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység.
- o) **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, 2016. január 1.