

# Az NN Biztosító Zrt. 010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

## 1. Általános rendelkezések

a) Az NN Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: mindenkor hatályos **Mellékletében** és az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 010 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.

**A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a jelen Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító mindenkor hivatalos honlapján (jelen szabályzat hatályba lépésekor a [www.nn.hu](http://www.nn.hu), továbbiakban: [www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető. A 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 010 jelű termék főbb jellemzői** (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák):

b) A Biztosító 010 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében biztosítási védelem mellett a Szerződő rendszeres és eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító.

**A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.** A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a halálesetre vonatkozó szolgáltatások figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően hosszú távon, általában**

**a minimális 10 éves díjfizetési tartamot meghaladóan eredményes, mert ennél rövidebb távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni. A termék 10 és 45 év közötti, egész években meghatározott választható díjfizetési tartammal érhető el.**

c) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó Különös Feltételekkel kiegészíthetők.

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 010 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítás 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 biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Jelen fejezetben azon jelen alapbiztosítással kapcsolatos fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatóak 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 elhalálása esetén a Haláleseti kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatáson felül kifizet.
- c) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- d) **Befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító az alapbiztosítás díját befektetési egységekre számítja át, továbbá amelyen a befektetési egységeket forintra számítja át (különösen, de nem kizárólagosan pl. a szolgáltatás kiszámítása, valamint a költségek elszámolása során).

- e) **Díjjóváírás:** az alpbiztosítás díjának az értékesítés költségével csökkentett jóváírása a Szerződő számláján befektetési egységekben.
- f) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- g) **Eszközalap:** a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- h) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- i) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- j) **Értékesítés költsége:** az alpbiztosítás díját és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- k) **Felhalmozási befektetési egység:** az alpbiztosítás díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- l) **Hűségbónusz:** az alpbiztosítás első (biztosítási) éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** meghatározott százaléka, mely összegeket a Biztosító a jelen Különös Feltételek **12. fejezetében** meghatározott módon jóváír a Szerződő számláján.
- m) **Hűségdíj:** a hűségbónusz számításához használt díjnagyság. Szerződéskötéskor – a Szerződő ellentétes rendelkezésének hiányában – a hűségdíj megegyezik az alpbiztosítás biztosítási díjával. A hűségdíj nagyságára vonatkozó feltételeket a jelen Különös Feltételek **12. a) és b) pontjai** tartalmazzák.
- n) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- o) **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.**
- p) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- q) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely a szerződésben meghatározott szolgáltatások alapját képező (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket nyilvántartja.

### 3. A biztosítás tartama, korhatárok

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

### 4. A biztosítás díja

- a) A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű, amelyet a Szerződő a biztosítási szerződésben meghatározott éves, féléves, negyedéves és havi gyakorisággal fizethet.
- b) A díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött kérelmében a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, feltéve, hogy a Szerződőnek nincs díjelmaradása.
- c) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díj (továbbiakban: rendszeres díj), az alpbiztosítás és a kiegészítő biztosítás(ok) díjából tevődik össze. Az alpbiztosítás díját a kiegészítő biztosítások díjaival együtt a Szerződőnek együttesen (egy összegben) a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A rendszeres díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉS 1. számú melléklete** tartalmazza.**
- d) Az alpbiztosítás díja tartalmazza a jelen Különös Feltételek 6. b)-d) pontjaiban meghatározott baleseti halálra szóló kockázat díját, melyet a Biztosító a jelen Különös feltételek 18.e) pontja alapján von le.
- e) A rendszeres díj minimuma az alpbiztosítás és a kiegészítő biztosítás(ok) minimumdíjából tevődik össze. Az alpbiztosítás szerződéskötéskor hatályos minimumdíját jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. pontja, a kiegészítő biztosítás(ok) minimumdíját jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontja tartalmazza.
- f) **Az alpbiztosítás minimumdíját – a rendszeres díj nagyságát érintetlenül hagyva – a Biztosító a díjfizetési tartam során, naptári évenként egyszer, egyoldalúan kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az alpbiztosítás minimumdíj változásának mértéke legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű lehet.**

**A Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt az albiztosítás minimumdíjának változásáról.**

- g) **Az albiztosítás minimumdíjának változása nincs hatással** a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres díj nagyságára, azaz a minimumdíj változása nem módosítja a rendszeres díj nagyságát, azonban **hatással van** az albiztosítás díjának csökkentésére (lásd jelen Különös Feltételek **15. fejezete**).
- h) A Szerződőnek a rendszeres díjfizetésen túl lehetősége van úgynevezett eseti díjak befizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Eseti díj akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres díjfizetési kötelezettségének eleget tett.

**Díjmaradás esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli.**

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

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

- i) **Az eseti díj minimális összegét a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. Az eseti díj minimumának változásáról legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

**A mindenkor aktuális minimumdíjat a Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 1. pontja tartalmazza.**

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

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

- j) A rendszeres díj a díjfizetési tartam lejáratáig vagy a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **18. b), f) és h) pontjában** foglaltakat.

## 5. Biztosítási esemény

- a) Biztosítási esemény
- a Biztosított biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
  - a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan baleseti eredetű halála, amely a biztosítási tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik (a továbbiakban: balesetből eredő elhalálozás) A baleset fogalmát az **ÁÉSZ 2. §-a** tartalmazza.
- b) A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.

## 6. A biztosítás szolgáltatásai, biztosítási összeg

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

- a) A Biztosító kifizeti a Haláleseti kedvezményezett részére a haláleseti szolgáltatást az alábbiak szerint:
- aa) a szerződés első öt biztosítási évében, a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét vagy – az esetleges részleges visszavásárlások, rendszeres pénzkivonások, valamint fennálló kötvénykölcsön tartozás és annak járulékai (pl. kamat) együttes összegével csökkentett – az albiztosításra befizetett díjakat, amennyiben ez utóbbi érték a magasabb.

**A Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az első öt biztosítási évben, amennyiben a Biztosított halála a jelen Különös Feltételek 23. fejezetében leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megszűnésével történő díjmentesítés, vagy a jelen Különös Feltételek 24. fejezetében leírtak szerinti kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítés, illetve a díjfizetés szüneteltetésének (lásd jelen Különös Feltételek 16. fejezete) ideje alatt következik be.**

Ezen kívül a Biztosító kifizeti a Szerződő számláján nyilvántartott Plusz befektetési egységek aktuális értékét is a Haláleseti kedvezményezett részére.

- ab) a szerződés első öt biztosítási évét követően, a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott (Felhalmozási és Plusz) befektetési egységek aktuális értékét.
- A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igény Biztosító székhelyére történő beérkezését

(lásd jelen Különös Feltételek **10. fejezete**) követő első értéknpra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- b) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén a jelen Különös Feltételek **6. a) pontjában** meghatározott haláleseti szolgáltatáson felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a Haláleseti kedvezményezettnek, figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **6. d) pontjában** meghatározott korhatárt és a jelen Különös Feltételek **23. c) pontjában** meghatározott korlátozást.
- c) **A baleseti halálra szóló biztosítási összeg** jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 16. pontjában** található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- d) **A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, kiegészítő biztosítások megszűnésével járó díjmentesítéskor a díjmentesítés időpontjáig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére.**
- e) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.

## 7. Eszközalapok

- a) Minden eszközalap befektetési egységekből áll, amely egységek az eszközalap befektetett eszközeiben való arányos részesedést testesítenek meg.
- b) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének hosszú távú növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap és ezáltal a befektetési egységek értékét. Az egyes eszközalapok szerződés-kötéskori befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az Ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- c) **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés**

**is, amelynek bekövetkezése esetén a jelen Különös Feltételek 9. fejezetének rendelkezései az irányadóak.**

- d) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- e) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- f) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- g) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- h) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 7. pontja** tartalmazza.
- i) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat 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](http://www.nn.hu) honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató az irányadó.**

A Biztosító a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatón keresztül ad tájékoztatást – a szerződéskötést követően – az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásairól. 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](http://www.nn.hu) honlapon.**

## 8. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

- 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 8. f) és g) pontjában leírtakat).
- b) **A befektetési egységek árfolyama** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- c) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- d) Meghatározott eszközalapok befektetési közvetlen befektetési alapokon vagy 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 Különös Feltételek 8. g) és h) pontjai), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- e) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatják. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja, és nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- f) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.

- g) A Biztosító, a mögöttes alapok kezelői és szolgáltatói által felszámított költségeken túl éves **alapkezelési díjat** határoz meg az eszközalap értékének százalékában, mely minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttkor hatályos éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek **Mellékletének 7. pontja** tartalmazza.

- h) **Az éves alapkezelési díjat a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetben ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyonkezelés útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves alapkezelési díj nem haladhatja meg a 2,5%-ot. Az éves alapkezelési díj változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

**A mindenkor aktuális éves alapkezelési díjat jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.**

## 9. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- a) A Biztosító **egyoldalúan** létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat. Eszközalap létrehozása esetén a Biztosító értesíti a Szerződőt az új lehetőségéről, az eszközalap indulási dátumáról, a befektetési politikáról és az érintett termékek köréről, amelyeken keresztül az induló eszközalap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) és az NN TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül történik.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban meghatározott módon értesíti.
- c) Amennyiben egy eszközalap mögötti befektetési eszközök likviditása korlátozódik, különösen, de nem kizárólag azért, mert a mögöttes befektetési alap kereskedését a befektetési alap kezelője részben felfüg-

geszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapban lévő befektetéseket pénzügyi eszközökbe, készpénzre átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti.

- d) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd jelen Különös Feltételek **13. fejezete**). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszüntetésének napjáig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszüntetésére 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](http://www.nn.hu)).
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 7. i) pontjában leírtak szerint.**

## 10. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt a napot tekinti a Biztosító, amely napon a rendelkezés 16:30-ig beérkezik a Biztosító székhelyére. A Biztosító székhelyére 16:30 után leadott rendelkezéseket az azt követő napon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekinti beérkezettnek.
- c) Jelen fejezet hatálya alá a jelen Különös Feltételek 13. fejezetében tárgyalt Befektetési egységek átváltása, a jelen Különös Feltételek 14. fejezetében tárgyalt Átirányítás, a jelen Különös Feltételek 21. fejezetében tárgyalt Visszavásárlás, a jelen Különös Feltételek 22. fejezetében tárgyalt Részleges Visszavásárlás, valamint a jelen Különös Feltételek 25. fejezetében tárgyalt Rendszeres pénzkivonás rendelkezések tartoznak.

## 11. A Szerződő számlája

- a) Az alapbiztosítás díja és az eseti díjak a Biztosítónál elkülönített számlára kerülnek. Az alapbiztosítás díjának és az eseti díjak befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor az esedékes rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁÉSZ 1. számú melléklete**) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- Amennyiben a biztosítás első rendszeres díja a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az első rendszeres díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) **A biztosítás rendszeres díjának esedékességét megelőzően az alapbiztosítás díját a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, amelyet csak a díj esedékességkor fektet be a Biztosító a jelen Különös Feltételek 11. a) pontjában leírtaknak megfelelően.**
- c) Az alapbiztosítás díját – az **értékesítési költség** levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az alapbiztosítás díjára és az eseti díjakra vonatkozó mindenkor aktuális értékesítési költséget jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 4. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az alapbiztosításra díjának százalékában meghatározza a díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban. Az elhelyezési arány a tartam során jelen Különös Feltételek **14. fejezetében** foglaltak szerint módosítható.
- e) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget az alapbiztosítás díjainak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

## 12. Hűségbónusz

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskor választott díjfizetési tartam és az eltelt évek

függvényében hűségbónuszt ír jóvá Felhalmozási befektetési egységek formájában a Szerződő számláján. A jóváírás mértéke az alapbiztosítás szerződéskötéskor hatályos éves hűségdíjának jelen Különös Feltételek **Mellékletének 5. pontjában** meghatározott százaléka. Az alapbiztosítás díjára vonatkozó hűségdíj minimumát és maximumát jelen Különös Feltételek **Mellékletének 2. pontja** tartalmazza. A hűségbónusz jóváírásának mértékét és azon biztosítási évfordulókat, amikor a jóváírás történik, a szerződéskötéskor hatályos **Melléklet 5. pontjában** található táblázat tartalmazza.

- b) A biztosítási szerződés kezdetekor meghatározott hűségdíj jelen Különös Feltételek **20. fejezetében** meghatározott automatikus díjnövelés mértékével évente növekszik a díjfizetés tartama alatt, függetlenül az automatikus díjnövelés elfogadásától és az arra való jogosultság meglététől. A hűségdíj egyéb módon a díjfizetési tartam alatt nem változhat.

- c) **A hűségbónusz jóváírásának időpontjában a Biztosító megvizsgálja, hogy az alapbiztosításra addig befizetett díjak összege csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével meghaladja-e a jóváírás időpontjáig az automatikus díjnövelés mértékével évente növelt összesített (éves) hűségdíjakat. Amennyiben az alapbiztosítás díjainak összege – csökkentve a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével – kevesebb, mint az éves hűségdíjak összege, akkor a Biztosító a két érték hányadosával megszorított hűségbónuszt írja jóvá a Szerződő számláján.**

### 13. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más, a díjak befektetésével elérhető eszközalap(ok)ba helyezhetők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 8. pontjában** meghatározott mindenkor aktuális **átváltási költséget** számol fel, amelyet a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesít. Az átváltás költségének érvényesítésére a befektetési egységek átváltása során alkalmazott árfolyamok felhasználásával kerül sor.
- b) A befektetési egységek átváltása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **10. fejezete**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben
- írásban a Biztosító székhelyére beérkezett, vagy

- a Szerződő elfogadta a Biztosító „Nyilatkozat direkt szolgáltatás igénybevételéről és feltételeiről” elnevezésű nyomtatványában foglaltakat, és a nyilatkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül érkezett meg.

- c) Amennyiben ugyanazon értéknapi vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől alól kivételt képez a személyes portálról érkező átváltási rendelkezés, amely minden esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.
- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **10. pontja**) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (T+3) fogad.
- e) A mindenkor aktuális **átváltási költséget** jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 8. pontja** tartalmazza.
- f) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum, illetve maximum 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 legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontja tartalmazza.**
- g) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet (lásd jelen Különös Feltételek **2. k) és p) pontja**).

### 14. Átírányítás

- a) A jövőbeni alapbiztosításra vonatkozó díjak egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható. Az átírányításokért a Biztosító jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 9. pontjában** meghatározott mindenkor aktuális **átírányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvé-

nyesítése a rendelkezés beérkezését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknaphoz vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átirányítási költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.

- b) **Az átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát, a Biztosító naptári évenként egyszer egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben megváltoztathatja. Az átirányítási költség nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. Az átirányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átirányítási költséget, beleértve az ingyenes átirányítások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 9. pontja tartalmazza.**

## 15. Díjmódosítás

- a) Az első három biztosítási évben a Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – **legfeljebb a szerződéskötéskor hatályos hűségdíj szintjéig** történő – csökkentését, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes rendszeres díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő a harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely, a díjfizetési gyakorisághoz igazodó hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának – **legfeljebb a díjsökkentés időpontjában hatályos, az alapbiztosítás díjának minimális szintjéig** történő – csökkentését, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes rendszeres díjakat megfizette. Az alapbiztosítás csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- c) Az alapbiztosításra fizetett díj csökkentésekor a Szerződő nem veszíti el a hűségbónusz-jóváíráshoz való

jogosultságát, azonban a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összege csökkenni fog, amely a jelen Különös Feltételek **12. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.

- d) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal írásban kérheti az alapbiztosítás díjának növelését feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes rendszeres díjakat megfizette. Az alapbiztosítás megnövelt díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

## 16. Díjfizetés szüneteltetése

- a) A harmadik biztosítási évforduló előtt 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt 30 nappal a Szerződő kérheti a szerződés díjfizetésének szüneteltetését, amennyiben a biztosítás Felhalmozási befektetési egységeinek aktuális értéke eléri az adminisztrációs költség, a baleseti halálra szóló kockázat (lásd jelen Különös Feltételek **18. e) és g) pontjait**) és a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások aktuális éves díjának kétszeresét.
- A fentiekben kívül a díjfizetés szüneteltetésére vonatkozó rendelkezés elfogadásának a feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában a biztosítási szerződés díjjal rendezett legyen.
- b) A díjfizetés szüneteltetését a tartam során összesen két alkalommal, egy-egy éves időszakra lehet igénybe venni. Amennyiben a Szerződő két egymást követő évre igényli, akkor egy év letelte után ismét nyilatkoznia kell a további egy évre történő szüneteltetéséről.
- c) A szüneteltetés ideje alatt a baleseti halálra szóló kockázatviselés és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítási szolgáltatások érvényben maradnak.
- d) A díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriság szerint levonja Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén a választott kiegészítő biztosítási szolgáltatások díját. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. Az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a Felhalmozási befektetési egységekből vonja le a jelen Különös Feltételek 18. fejezetében meghatározottak szerint.



- e) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- f) A díjfizetés szüneteltetése alatt a díjfizetés gyakorisága nem módosítható, illetve ezen időszak alatt az automatikus díjnövelés lehetőségét (lásd jelen Különös Feltételek **20. fejezete**) a Biztosító nem ajánlja fel.
- g) A szüneteltetési tartam lejáratát után a szüneteltetést megelőző rendszeres díj lép életbe, kivéve, ha a rendelkezést megelőzően már a Szerződő az automatikus díjnövelést nem utasította el, és díjfizetés szüneteltetésének első napja a biztosítási szerződés évfordulója. Ebben az esetben a szüneteltetési tartam lejáratát után az automatikus díjnövelés révén megemelt biztosítási díj lép életbe. A Szerződő a díjfizetés szüneteltetése lejáratát előtt 30 nappal a Biztosítóhoz eljuttatott írásbeli igényének benyújtásával módosíthatja az alapbiztosítás díját a jelen Különös Feltételek **15. fejezetében** leírtak szerint.
- h) **Amennyiben a Szerződő rendelkezik a díjfizetés szüneteltetéséről, akkor a rendszeres díjak szüneteltetése csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely a jelen Különös Feltételek 12. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.**
- i) Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésének ideje alatt a Biztosító a biztosítási szerződés mellé választott 916 jelű Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján biztosítási szolgáltatást nyújt, és a biztosítási szerződés díját átvállalja, úgy a Szerződő rendelkezése a díjfizetés szüneteltetéséről érvényét veszti.

## 17. Rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére

- a) A biztosítási szerződés létrejötte után a Szerződő írásban kérheti a biztosítás rendszeres díjának – határozott vagy határozatlan időtartamra vonatkozó – a már megfizetett eseti díjakból történő kiegyenlítését. A rendszeres biztosítási díjra vonatkozó díjelőírást a Biztosító a Szerződő Plusz befektetési egységeiből történő automatikus átvezetés útján érvényesíti, melyet a jelen Különös Feltételek **11. a) és 18. c) pontjában** leírtak szerint írja jóvá a Szerződő számláján.
- b) A rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő kivonását a rendszeres díj esedékességét követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon hajtja végre a Biztosító.

- c) A rendelkezés igénybevételének feltételei, hogy a szerződés a rendelkezés időpontjában díjjal rendezett legyen, és a Szerződő számláján lévő Plusz befektetési egységek értéke a rendelkezés időpontjában meghaladja a gyakoriság szerinti rendszeres díj kétszeresét. Ha a rendelkezés ideje alatt a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő a Szerződő számláján a rendszeres díj fedezésére, úgy a Biztosító írásban értesíti a Szerződőt az esedékes biztosítási díj elmaradásáról.
- d) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés érvényben van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre az aktuális rendszeres díj mértékét elérő rendszeres díjfizetés is történik, akkor a Biztosító elsődlegesen a befizetett díjat írja jóvá a Szerződő számláján, a Plusz befektetési egységekből történő levonást nem érvényesíti.
- e) Amennyiben a rendszeres díj fizetésére a fenti rendelkezés hatályban van, de ezzel egy időben a biztosítási szerződésre rendszeres díjfizetés is történik, amelynek összege azonban nem éri el a rendszeres díj teljes összegét, akkor a Biztosító a teljes rendszeres díjat továbbra is a Plusz befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A beérkezett rendszeres díjrészt a Biztosító ebben az esetben visszautalja a Szerződőnek.
- f) Jelen rendelkezés időtartama alatt a díjfizetési gyakoriság nem módosítható.
- g) **A rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére rendelkezés költségét** jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 15. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító az átvezetésre kerülő összegből levonja a rendelkezés költségét.
- h) Amennyiben a Szerződő írásban kéri a biztosítás rendszeres díjának Plusz befektetési egységek terhére történő teljesítésének leállítását, vagy a rendszeres díj Plusz befektetési egységek terhére történő teljesítésének Szerződő által kért határozott tartama lejárt, vagy a Plusz befektetési egységek értéke már nem fedezi a rendszeres díjat, akkor a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettsége a következő rendszeres díj esedékességének időpontjától visszaáll.

## 18. 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 rendszeres 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 (lásd jelen Különös Feltételek **6. a) pontja**) a díjrészletnek a megszűnést követő időarányos részét a számlaérték részeként veszi figyelembe. A kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjrészével az adott kiegészítő biztosítás Különös Feltételei alapján számol el a Biztosító.

#### Az értékesítés költsége

- c) A kiegészítő biztosítások díjának levonása után maradó alapbiztosítás díját az értékesítés költségének levonását követően a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- d) Az értékesítés költsége mindig az alapbiztosításra fizetett, díjfizetési gyakoriság szerinti díjból kerül levonásra.

#### Baleseti halálra szóló kockázat díja

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

#### Adminisztrációs költség

- g) **Az adminisztrációs költséget** a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját

megelőző utolsó értéknappra vonatkozó árfolyamon levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az adminisztrációs költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A díjfizetési tartam alatt az adminisztrációs költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól és módtól. A díjfizetési tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság és mód változtatása az adminisztrációs költség módosulását vonja maga után. A díjfizetési tartam lejárata vagy a szerződés kiegészítő biztosítások megtartásával, illetve megszűnésével történő díjmentesítést követően a Biztosító meghatározott összegű adminisztrációs költséget érvényesít a Szerződő számláján. Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek Mellékletének **6. pontja** tartalmazza.

- h) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóra kerül levonásra.

- i) **Az adminisztrációs költséget naptári évenként egyszer, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az adminisztrációs költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

A mindenkor aktuális adminisztrációs költséget jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 6. pontja** tartalmazza.

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

#### További költségek

- k) A szerződéskötés díját a jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 18. pontja, a díjfizetési mód és gyakoriság változtatásának költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 21-22. pontjai, a számlakivonat költségét, valamint a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális díját a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 23-24. pontjai** tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapfor-

duló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket és díjakat a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti. A Szerződő, illetve a Kedvezményezett személyének változtatásáért a Biztosító nem számít fel költséget.

l) **A díjfizetési mód és gyakoriság megváltoztatásának költségét, a számlakivonat költségét, kötvénymásodlat kiállításának díját naptári évenként egyszer, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben a Biztosító egyoldalúan módosíthatja. A jelen pontban felsorolt költségek és díjak nem haladhatják meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 6. pontjában közölt, havi díjfizetési gyakoriság és a Biztosító által kibocsátott postautalvánnyal történő díjfizetés esetén alkalmazott, aktuális adminisztrációs költséget. A költségek és díjak változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

m) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételekben foglalt változtatásokkal él, úgymint átváltás, átirányítás, rendszeres díj teljesítése Plusz befektetési egységek terhére, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás a Szerződő számláját terhelő további költségek merülhetnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja jelen Különös Feltételek **13., 14., 17., 22. és 25. fejezeteiben** találhatóak.

## 19. Fizetési késedelem

a) Fizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a biztosítás rendszeres díját – amennyiben az nem a biztosítás első díja – az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az **ÁÉSZ 9. § (5), (6), (7) bekezdése**.

b) Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes rendszeres díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alapbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a rendszeres díj esedékességének napjától számított hat hónapig terjed, ezt követően a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére (lásd jelen Különös Feltételek 21. fejezete).

A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kocká-

zat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a rendszeres díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a biztosítási szerződés visszavásárlása során a visszavásárlási értékből történő levonás útján érvényesíti. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.

c) A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a biztosítás rendszeres díjának hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a visszavásárlási érték lehetővé teszi – a jelen Különös Feltételek **24. fejezetében** foglaltak szerint, a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesíti. A díjmaradás tartama alatt a Biztosító a terheléseket (adminisztrációs költség, baleseti halálra szóló kockázat díját, valamint a Szerződő által megadott rendelkezések költségét) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján, a kiegészítő biztosítás(ok) hat hónap alatt elmaradt díjait a hatodik hónap elteltét követően a Szerződő számláján lévő befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti a Biztosító. Ezen elvonást követően a Biztosító a szerződést a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesíti, amennyiben a biztosítási szerződés visszavásárlási értéke ezt nem teszi lehetővé, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően a jelen Különös Feltételek **23. fejezetében** leírtak szerint a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesíti vagy visszavásárolja.

d) Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a rendszeres díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).

e) Jelen fejezetben foglalt rendelkezések nem érvényesek, ha a Szerződő a díjfizetést a jelen Különös Feltételek **16. fejezetében** foglaltak szerint szünetelteti.

## 20. Automatikus díjnövelés

a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt pótlólagos költségek felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alapbiztosítás díját, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok) díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje. A díjnövelés révén az alapbizto-

sítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek.

- b) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjemelés mértékéről és a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. A Szerződőnek jogában áll a díjnövelést visszautasítani, ha azonban ezt a biztosítási évforduló előtt 30 napon belül nem teszi meg, a Biztosító a megnövelt díjat tekinti érvényesnek.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő az alap- és a hozzá tartozó összes kiegészítő biztosítás esetében elfogadja.
- d) Nincs lehetőség az alapt biztosítás díjának, illetve a kiegészítő biztosítások díjának és biztosítási összegeinek növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.
- e) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést nem fogad el, a továbbiakban a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az évenkénti díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek azonban továbbra is lehetősége van az alapt biztosítás díjának – és ezáltal megtakarításának – növelésére (lásd jelen Különös Feltételek **15. d) pontja** szerint).
- f) Az alapt biztosítás díjára vonatkozó automatikus díjnövelés elutasítása a jelen Különös Feltételek **12. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz-jóváírást.
- g) Az automatikus díjnövelés mértékét a Biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza.
- h) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

## 21. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁÉSZ 11. §-ában meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.

- d) A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 26. pontjában** található **visszavásárlási táblázatban** feltüntetett hányadából számított érték.
- e) **A biztosítás díjfizetési tartamának első biztosítási évében a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értéke nulla.**
- f) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- g) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **10. fejezete**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- h) A Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- i) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti az igénybevett kötvénykölcsön aktuális összege, illetve a meglévő, de még el nem számolt költségek összege.
- j) A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló jognyilatkozata során vegye figyelembe az ÁÉSZ 11. § (10) bekezdésében foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

## 22. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását
  - a második biztosítási évforduló után, kétévi (biztosítási évek) rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
  - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.
- b) **Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a jelen Különös Feltételek Mellékletének 11. pontjában meghatározott minimális összeget, mely a tartam során változatlan.**
- c) A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a díjfizetési tartam biztosítási éveinek függvényében a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett

hányadából számított érték. A visszavásárlási táblázat jelen Különös Feltételek szerződéskötés kori **Mellékletének 26. pontjában** található.

- d) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására** vonatkozó mindenkor aktuális **költséget** jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének **12. pontja** tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- e) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 12. pontjában közölt minimum, 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 költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- f) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **10. fejezete**) követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyamon történik.
- g) **A Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie. Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, de nem jelöli meg a sorrendet, a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre, ekkor a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést annak beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek **10. fejezete**) követő harmadik értéknaphoz tekinti beérkezettnek a Biztosító.**
- h) **A részleges visszavásárlás minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötés kori érvényes Mellékletének 10. pontjában található, mely a tartam során változatlan.**
- i) **Amennyiben a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a Felhalmozási befektetési egységek terhére él a részleges visszavásárlás jogával, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely a jelen Különös Feltételek 12. c) pontjában meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.**

- j) A Szerződőnek a részleges visszavásárlási összeg kifizetésével járó igénye során különös körülményekkel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a részleges visszavásárlással kivont összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a hűségbónusz jóváírására vonatkozó hatását, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

### 23. Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megszűnésével

- a) Amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést megszünteti, és a szerződés Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke legalább akkora, mint a Biztosító által meghatározott, az alapt biztosítás szerződéskötés kori érvényes éves minimumdíja, akkor a szerződés a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel díjmentesíthető. Az alapt biztosítás éves minimumdíjának szerződéskötés időpontjában hatályos értéke a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 1. pontjában** található.
- b) Díjmentesítésre csak háromévi (biztosítási év) rendszeres díjfizetést követően, a **harmadik biztosítási évfordulótól** kerülhet sor.
- c) **Díjmentesítéskor a baleseti halálra szóló kockázat és a szerződéshez kötött kiegészítő biztosítások megszűnnek.**
- d) A Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – díjmentesítési értékét.
- e) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget. Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költség levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.
- f) A díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- g) A díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé nem állítható vissza.
- h) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek **21. fejezetében** leírtak szerint visszavásárolható.
- i) A díjmentesített biztosítási szerződésekre a Biztosító a díjmentesítést követően már nem ír jóvá hűségbónuszt.

### 24. Díjmentesítés a kiegészítő biztosítások megtartásával

- a) **A harmadik biztosítási évfordulótól**, az addig esedékes díjak beérkezését és jóváírását követően, amennyiben a Szerződő a rendszeres díjfizetést

megszünteti, és a biztosítás Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek visszavásárlási értéke eléri a baleseti halálra szóló kockázat és a kiegészítő biztosításokra fizetett aktuális éves díj kétszeresét, a szerződés a kiegészítő biztosítások megtartása mellett, a jelen fejezetben meghatározott feltételekkel díjmentesíthető.

- b) A díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően Plusz befektetési egységek számának csökkentése révén levonja a választott kiegészítő biztosítások díjait. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta levonja az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját a jelen Különös Feltételek 18. fejezetében meghatározottak szerint.
- c) Díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- d) A díjmentesítés alatt kiegészítő biztosításokat csak együttesen lehet megszüntetni, amelyet követően a biztosítási szerződésre a díjmentesítés kiegészítő biztosítások megszűnésével szabályai érvényesek (lásd jelen Különös Feltételek **23. fejezete**).
- e) Kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet.
- f) A díjmentesített szerződés jelen Különös Feltételek **21. fejezetében** leírtak szerint visszavásárolható.
- g) Amennyiben a Szerződő érvényesíti a kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítést, akkor az csökkenti a díjfizetési tartam alatt a szerződésre befizetett rendszeres díjak összegét, amely jelen Különös Feltételek **12. c) pontjában** meghatározottak szerint befolyásolhatja a hűségbónusz jóváírást.
- h) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes díjak és költségek levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki.

## 25. Rendszeres pénzkivonás

- a) A kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés lehetővé teszi, hogy a Szerződő – befektetési egységei eladása révén – rendszeres időközönként pénzt vonjon ki a szerződés számlájáról. A rendszeres pénzkivonás minimális havi összegét

jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza.

- b) A rendszeres pénzkivonás minimális összege a díjfizetési tartam során változatlan.
- c) A Szerződő által megválasztott rendszeres pénzkivonás összege a Plusz befektetési egységekből, majd, ha ez már nem nyújt elegendő fedezetet, a Felhalmozási befektetési egységekből kerül kifizetésre.
- d) A jelen Különös Feltételek **25. a) pontjában** foglalt rendszeres pénzkivonást egészen addig érvényesíti a Biztosító, amíg a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek fedezetet nyújtanak a rendszeres pénzkivonásra, vagy a Szerződő másként nem rendelkezik. Amennyiben a meglévő egységek már nem nyújtanak fedezetet a költségek érvényesítésére, a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.
- e) **Rendszeres pénzkivonás** esetén a Biztosító a Szerződő számláját pótlólagos **költséggel** terheli, amelynek mindenkor aktuális értékét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 14. pontja** tartalmazza. A rendszeres pénzkivonás költségét a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.
- f) **A rendszeres pénzkivonás költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 14. pontjában közölt minimum, 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 költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- g) A Szerződőnek a rendszeres pénzkivonási igény bejelentése során különös körültekintéssel 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.

## 26. Kötvénykölcsön

- a) A Szerződő a Felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási értékének terhére kötvénykölcsön folyósítását igényelheti, amennyiben a szerződés

nincs díjhátralékban, valamint ha a Szerződőnek nincs kölcsön- vagy kölcsönkamat-tartozása.

- b) A felvehető kötvénykölcsön maximális összegét, a kamat mértékét, a kölcsönszerződés tartamát, továbbá a fedezetül szolgáló eszközalapok körét a Biztosító határozza meg.
- c) Amennyiben a biztosítási szerződés a kölcsönszerződés tartama alatt szűnik meg, a Biztosító a még fennálló kölcsön- és a kamattartozás együttes összegét a kifizetendő összegből levonja.
- d) A kötvénykölcsön pontos feltételeit a **kölcsönszerződés** tartalmazza.

## 27. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

- a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos, vagy azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.
- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási rendelkezés a Biztosítóhoz adott értéknapon (T nap) beérkezett, majd az azt követő első vagy második értéknapon (T+1, T+2 nap) részleges visszavásárlási igény is érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezési napjának az átváltási kérelem beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti.
- c) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan részleges visszavásárlási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3) tekinti a Biztosító a rendelkezés beérkezési napjának.
- d) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapon (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.
- e) Az egyes rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályozást jelen Különös Feltételek **10. fejezete** tartalmazza.

## 28. 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 irányadóak.

## 29. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- b) a díjfizetés elmulasztása esetén (lásd jelen Különös Feltételek **19. fejezete**), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával,
- c) **a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11. §), visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a jelen Különös Feltételek 10. fejezetében leírtakra.**
- d) a díjfizetés szüneteltetése esetén a jelen Különös Feltételek **16. e) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- e) a kiegészítő biztosítások megszűnésével díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek **23. e) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- f) a kiegészítő biztosítások megtartásával díjmentesített szerződés esetén, a jelen Különös Feltételek **24. h) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására,
- g) rendszeres pénzkivonás esetén a jelen Különös Feltételek **25. f) pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására
- h) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

## 30. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

### **31. 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.

### **32. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól**

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

### **33. Kizárások**

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

### **34. Egyéb szabályok**

- a) Jelen szerződésre nem érvényes az **ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a**.
- b) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- c) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az **ÁÉSZ 11. § (9)** és **ÁÉSZ 16. § (8)** pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- d) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.
- e) Jelen terméket a Biztosító nem regisztrálta az Amerikai Egyesült Államok vonatkozó jogszabályában (Securities Act of 1933) meghatározott módon az erre jogosult hatóságnál és ennek megfelelően nem értékesíthető U.S. személyek számára. U.S. személyek alatt a fenti jogszabály 902(k) paragrafus (1) bekezdésében meghatározott személyeket kell érteni.

Budapest, 2016. március 31.