

Az NN Biztosító Zrt. 717 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B, a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező: mindenkor hatályos **Mellékletében** és a „C” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) és a Függelékében foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt – ellenkező szerződéses kikötés hiányában – a Biztosító 717 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a jelen Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték. **A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a jelen Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos Melléklet a Biztosító mindenkor hivatalos honlapján (jelen szabályzat hatályba lépésekor a www.nn.hu, továbbiakban 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 717 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák):

- c) A Biztosító 717 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) olyan teljes életre szóló, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében biztosítási védelem mellett a Szerződő kezdeti egyszeri és további eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázattalvállalási hajlandósága szerint választott eszközalapokba fekteti be a Biztosító. **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét, a baleseti halálra szóló többlétszolgáltatás figyelembevételével, ezen eszközalapok hozama határozza meg. A jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően hosszú távon, alacsonyabb választott egyszeri díj esetében legalább 10 éves tartamot megha-**

ladóan lehet eredményes, mert ennél rövidebb távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.

- d) Jelen biztosítás alapbiztosításnak minősül, melynek szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.
- e) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, ügyfél-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 választható értékei jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. pontjában** találhatóak.
- b) A Szerződő első befizetésének az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg teljesített, az egyszeri díjat meghaladó részét a Biztosító az eseti díj szabályai szerint kezeli. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést. Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttékor hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződés megkötésekor hatályos **Mellékletének 4. pontjában** található. A Szerződő által fizetendő további eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 4. pontjában** meghatározott, mindenkor aktuális minimális összeget.

Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek mellékle-

tében meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjakról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

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 a Biztosító legkésőbb 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 alapbiztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.
- b) A Biztosító a Biztosított elhalálozása esetén a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben. A befektetési egységek aktuális értékének kiszámítására vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés időpontjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- c) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén jelen Különös Feltételek **5. b) pontjában** meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben – figyelembe véve a jelen Különös Feltételek **5. e) pontjában** meghatározott korhatárt.
- d) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 9.**

pontjában található. A baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.

- e) A baleseti halálra szóló kockázatot a Biztosító a szerződés megszűnéséig, de legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig viseli, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti. Ezt követően a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén kizárólag a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek, a jelen Különös Feltételek **5. b) pontjában** meghatározottak szerint, és a Biztosítót további 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 eszközökre 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 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.**
- d) **Jelen biztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot, ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is, teljes egészében a Szerződő viseli, a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is.**
- e) Az Eszközalap-tájékoztató a Biztosító által működtetett eszközalapok típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztató a jelen Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- g) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, így a várható hozamban és a befektetés kockázatában

különböznek egymástól. A Biztosító meghatározhatja, hogy a Szerződő a befizetett egyszeri vagy eseti díj legfeljebb mekkora hányadát helyezheti el az egyes eszközalapokban.

- h) A Biztosítónak joga van egyoldalúan befektetési egységek felosztására vagy összevonására, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- i) A szerződéskötéskor választható eszközalapok körét jelen Különös Feltételek **Mellékletének 11. pontja** tartalmazza.

- j) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása vagy ellehetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató 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 bekövetkezésétől 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 amellet, 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 eszközalapok értékére.

- c) 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 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 létrejöttékor 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 méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén**

(utóbbi esetében ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyonkezelés 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 befektetési egység vételi ára az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa.
- Az eladási és a vételi ár közötti különbség az eladási ár 5 százaléka. A különbséget egységtípusonként jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes **Mellékletének 7. pontja** tartalmazza.
- A befektetési egységek vételi és eladási árát a Biztosító 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.

9. Az eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése

- A Biztosító **egyoldalúan** létrehozhat, felfüggeszthet és megszüntethet eszközalapokat.
- 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 eszközalap elérhető. Az értesítés a Biztosító honlapján (www.nn.hu) és az NN TeleCenteren (06-40-464-464) keresztül történik.
- 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 eszközöké váltak.
Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján és az NN TeleCenteren keresztül értesíti. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befektetési egységgel rendelkeznek, a Biztosító az Eszközalap-tájékoztatóban foglaltak szerint is értesíti.
- 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.

- 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).

- 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 Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- 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.
- 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 díj jóváírásra a legközelebbi értékelési napon meghatározott eladási áron kerül sor. Amennyiben a szerződés egyszeri díja a kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követő azon értékelési napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának időpontjára vonatkozó eladási ár rendelkezésre áll.

- d) Az egyszeri díjat (lásd jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. fejezete**) a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.
- e) Az eseti díjakat a Biztosító Plusz befektetési egységekben helyezi el. Plusz befektetési egységek vásárlásakor a Biztosító a befizetett összegnél magasabb összeget ír jóvá a Szerződő számláján. A magasabb jóváírás a teljes eseti díjra vonatkozik. A magasabb jóváírásnak a szerződés létrejöttékor hatályos feltételei jelen Különös Feltételek **Mellékletének 7. pontjában** találhatók.

- f) **A magasabb jóváíráshoz szükséges díj nagyságát és a magasabb jóváírás mértékét, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja, amelyről a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az éves változtatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 7. pontjában közölt jóváírási arányokra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. A mindenkor aktuális jóváírási feltételeket a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7. pontja tartalmazza.**

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

11. Átváltás

- a) A Szerződő nyilatkozata alapján a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetők. A befektetési egységek átváltása vételi áron történik, azaz az egységeket a Biztosító vételi áron vonja le az eszközalap(ok)ból, és vételi áron írja jóvá a Szerződő által megjelölt eszközalap(ok)ban. Az átváltásra azon értékelési napon kerül sor, amikor a Szerződő

nyilatkozatának a Biztosítóhoz történő beérkezése időpontjára vonatkozó vételi árak rendelkezésre állnak. A Szerződő nyilatkozata beérkezettnek tekinthető abban az esetben, amennyiben az

- írásban a Biztosító székhelyére beérkezett, vagy
- a Szerződő elfogadta a Biztosító „Nyilatkozat direkt szolgáltatás igénybevételéről és feltételeiről” elnevezésű nyomtatványában foglaltakat, és a Nyilatkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül érkezik meg.

- b) Egy biztosítási év során az átváltásokért a Biztosító a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 3. pontjában** meghatározott átváltási költséget vonja le a Szerződő számlájáról az átváltásnál alkalmazott vételi áron. **Az átváltás költsége függ a rendelkezés módjától.**

- c) **A Biztosító az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát, naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a jelen Különös Feltételek Mellékletének 3. pontjában közölt minimum, illetve maximum költséghatárookra vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 3. pontja tartalmazza.**

- d) Átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre történhet.

12. Terhelések

A befizetett díjat érintő terhelés

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

A Szerződő számláját érintő terhelések

A terhelés módja

- c) A szerződésen a Biztosító a költségeket, valamint a baleseti halálra szóló kockázat díját, a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből – illetve, ha ezek nem nyújtanak elegendő fedezetet, akkor a Plusz befektetési egységekből – vonja le úgy, hogy a levonás esedékességének időpontjában, az esedékesség időpontjára vonatkozó vételi áron az esedékes költséghozzájárulást 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 c) pontban foglaltaknak megfelelően a Szerződő számlájáról előre levonja a baleseti halálra szóló kockázat fedezetéül szolgáló díjat, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 10. pontjában** található, és a tartam során változatlan. A díjat a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig vonja le, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.
- f) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó baleseti halál kockázati díj megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a baleseti halálra szóló kockázat díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.
- g) A Biztosító bármely okból eredő halálára szóló kockázat fedezetére nem számít fel díjat.

Kezelési költség

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

A kezelési költséget a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Köz-

ponti Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. A kezelési költség változásáról a Biztosító a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kezelési költséget a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.

Számlakivonat költsége

- k) A szerződés tartama alatt a számlakivonat kiállításának mindenkor aktuális költségét a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális **Mellékletének 13. pontja** tartalmazza. A számlakivonat költségének esedékessége a kivonat kiállítását követő hónapforduló; a költség érvényesítése a c) pontban foglaltaknak megfelelően történik.

- l) **A Biztosító a számlakivonat költségét, beleértve az ingyenes számlakivonatok számát, 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 módosíthatja. A számlakivonat költsége nem haladhatja meg a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában közzétett aktuális kezelési költséget. A költségek változásáról a Biztosító a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

További költségek

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

13. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az ÁESZ 11. §-ában meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke
- a Felhalmozási befektetési egységekre a jelen Különös Feltételek 1. számú Függelékében található

- visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából az aktuális vételi árfolyamon számolt összege, és
- a Plusz befektetési egységek számának az aktuális vételi áron számított összege.

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

14. Részleges visszavásárlás

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

A részleges visszavásárlás minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 5. pontjában található, mely a tartam során változatlan.

- 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. 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 bekövetkezősekor 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.

16. A Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

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

17. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges

dokumentumokat az **ÁÉSZ 16. §-a**, valamint az **ÁÉSZ 2. számú melléklete** tartalmazza.

18. Mentesség a teljesítési kötelezettség alól

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

19. Kizárások

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

20. Egyéb szabályok

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

21. 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.

- Alapkezelési díj:** az eszközalap éves kezelési díja.
- 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.
- Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben való azonos értékű, arányos részesedést megjelenítő elszámolási egység; két típusa van: Felhalmozási befektetési egység és Plusz befektetési egység.

- Befektetési egység eladási ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat befektetési egységekre számítja át.
- Befektetési egység vételi ára:** az az ár, amelyen a Biztosító a szolgáltatás kiszámítása, illetve a költségek elszámolása során a befektetési egységeket forint-ra számítja át.
- Díjjóváírás:** a befizetett díj (az egyszeri díj és az eseti díjak) jóváírása a Szerződő számláján eladási áron számított befektetési egységekben.
- Egyszeri díj:** a jelen Különös Feltételek **Mellékletének 8. pontjában** szereplő választható értékek közül a Szerződő által meghatározott nagyságú díj.
- Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- Eszközalap:** a jelen biztosítás tartálékának (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.
- Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító a befektetési egységek aktuális vételi és eladási árát meghatározza.
- Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból vásárolt összes befektetési egység.
- Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- 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.**
- Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból vásárolt összes befektetési egység.
- 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. március 31.

1. Függelék

Visszavásárlási értékek a Felhalmozási befektetési egységek darabszámának arányában

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