

Az NN Biztosító Zrt. 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításának Különös Feltételei

Az NN Biztosító Zrt. 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítása – az öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő kezdeti egyszeri és eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszköz-alap(ok)ba fekteti be a Biztosító, és a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén többlétszolgáltatást nyújt. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A jelen nyugdíj-biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, ügyfél-tájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Tájékoztató a 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások kiemelt feltételeiről”, „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról”, valamint a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” elnevezésű dokumentumokat. A dokumentumok tanulmányozását követően, mindezek ismerete és megértése után hozza meg a szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését. Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.

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: **Mellékletben** 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 758 jelű nyugdíj-biztosítási 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 Bizto-**

sító 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.
- c) A jelen Különös Feltételek szerint létrejövő nyugdíj-biztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) vonatkozó szabályai alapján nyugdíjbiztosításnak minősül. **A nyugdíj-biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (a továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű tájékoztató.**
- d) Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíj-biztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíj-biztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíj-biztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját a nyugdíj-biztosítási szerződés szerkesztésénél képező, mindenkor aktuális Adózási tájékoztató és az Szja törvény tartalmazza. **Az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**
- e) Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint az Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. **A változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Adózási tájékoztató az irányadó.**
- f) Jelen 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, mely kiegészítő biztosításokkal nem egészíthető ki.

2. A Biztosító javaslattételi lehetősége a biztosítási szerződés és Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén

- a) A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményekre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy a jelen Különös Feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybe vételére jogosító feltételeknek megfeleljen. A módosító javaslatban a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződést vagy jelen Különös Feltételeket érintő változásokról és a hatálybalépés idejéről.
- b) Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a biztosítási szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul. Amennyiben a Szerződő a módosító javaslatot írásban annak kézhezvételét követő 30 napon belül elutasítja, akkor ennek következményeként - módosítás tartalmától függően – fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíj-biztosítási szerződésnek, melynek a hatályos adójogszabályok szerint adójogi következményei lehetnek.
- c) A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a biztosítási szerződés Biztosító általi felmondására, de a Szerződő az ÁÉSZ 11. § (5)-(13)-a szerinti rendes felmondással, illetve visszavásárlási igénybejelentéssel bármely időpontban, a módosító javaslatot követően is élhet.

3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Ezen fejezetben azon jelen biztosítással 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 értékének százalékában meghatározott éves díj, mely az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. Az alapkezelési díj ellenszolgáltatásaként a Biztosító megszervezi és megvalósítja az eszközalapok létrehozását, rendszeres működtetését, illetve biztosítja ennek feltételeit.
- b) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalap(ok) közti befektetési arány felosztásának módosítása.

- c) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik.
- d) **Baleseti halálra szóló biztosítási összeg:** az az összeg, amelyet a Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén a Halálesi kedvezményezett részére a halálesi szolgáltatáson felül kifizet.
- e) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- f) **Befektetési egység árfolyama:** az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat 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).
- g) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság¹ szakvéleménye határozza meg.
- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül, esetlegesen későbbi időpontban befizetett díj.
- i) **Eszközalap:** a jelen biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a jelen biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- j) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- k) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- l) **Értékesítés költsége:** az egyszeri és eseti díjakat terhelő díjarányos költség.
- m) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- n) **Járadék:** olyan rendszeres kifizetés, melyben a Biztosító a szolgáltatását a jelen Különös Feltételekben előre meghatározott rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A járadékösszegek lehetnek állandók vagy növekvők, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadék szolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.

1 Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a NEFMI 7/2012 rendelete alapján a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottsága.

- o) **Járadékszolgáltatás tartaléka:** a biztosítási szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosításmatematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzüsszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatási tartalék befektetésének többelthozamából való részesedésnek a számítási alapját képezi.
- p) **Járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb:** az a minimálisan garantált kamat, mellyel a Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál.
- q) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- r) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal. **Az eszközalapok aktuális nettó eszközértékéről a Biztosító a honlapján (www.nn.hu) ad tájékoztatást.**
- s) **Öregségi Nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor hatályban levő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban² megállapított öregségi nyugdíjkorhatár. A szerződéskötéskor átadott Adózási tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor aktuálisan érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.
- t) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakból és az adójóváírás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- u) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amely nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát, valamint a szerződést terhelő költségeket.

4. A biztosítási szerződés alanyai

A biztosítási szerződés alanyai az ÁÉSZ 3.§-ában kerültek meghatározásra. Jelen fejezet a jelen biztosításra vonatkozó kiegészítéseket tartalmazza.

- a) **Szerződő:** az a természetes személy, aki a biztosítási szerződést a Biztosítóval megköti, és aki a biztosítási díj megfizetésére kötelezettséget vállal.

² Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény, 18. § (1) pontjában megállapított korhatár. Ez a jogszabály változhat, erre a Biztosítónak nincs ráhatása.

- b) **Kedvezményezett:** az a természetes személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult:
- ba) **Lejáratil kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratá eseténel jogosult. Jelen biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bb) **Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése eseténel jogosult. Jelen biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bc) **Haláleseti kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított halála eseténel jogosult, ez lehet
- a szerződésben megnevezett személy;
 - ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított örököse.
- bd) **Egészségkárosodási kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított Egészségkárosodása eseténel jogosult. Jelen biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet. A továbbiakban a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezett együttesen Kedvezményezettként kerül a jelen Különös Feltételekben megnevezésre. Amennyiben a jelen Különös Feltételek valamely rendelkezése csak a Lejáratil, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezettre vonatkozik, úgy az kifejezetten megnevezésre kerül.

5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) Jelen **biztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított szerződéskötéskor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart**, vagyis a biztosítás azon a napon 0:00 órakor jár le, amelyen a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárát betölti. Ez a nap a szerződés lejáratá.
- b) A biztosítás minimális tartama 1 év, maximális tartama 49 év.
- c) A biztosítás 16 és 64 év közötti Biztosítottokra köthető.
- d) A biztosítás Szerződője a szerződés megkötésekor legalább 18 és legfeljebb 65 éves természetes személy lehet.

6. Biztosítási esemény

Biztosítási esemény:

- a) a biztosítási szerződésben meghatározott tartam lejáratá, amely a Biztosított szerződés megkötésekor érvényes Öregségi Nyugdíjkorhatárának betöltése nap-

ján következik be, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van,

- b) a biztosítás tartama alatt a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság),
- c) a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, beleértve a Baleseti halált is,
- d) a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg.

Bármely biztosítási esemény bekövetkezése jelen biztosítási szerződést megszünteti.

7. A biztosítási esemény időpontja

A biztosítási esemény időpontja:

- a) lejárat esetén a Nyugdíjkorhatár betöltése napjának 0:00 órája,
- b) a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontja, azaz a Nyugdíjnyújtó szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpont,
- c) halál esetén (ideértve a Baleseti halált is) a haláleset bekövetkezésének időpontja,
- d) az Egészségkárosodás esetében az Egészségkárosodás bekövetkezésének a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpontja, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontja.

8. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

a) A Biztosító jelen biztosítás Különös Feltételei alapján, a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, feltéve hogy a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége egyébként fennáll:

- aa) Ha a Biztosított a biztosítás lejáratkor életben van, a Biztosító a Lejárat kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Amennyiben a lejárat napja értéknapi, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra. Amennyiben a lejárat napja nem értéknapi, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő második értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ab) A szerződés lejáratát megelőzően a Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra

való jogosultságának megszerzésekor a Biztosító a Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

- ac) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ad) Baleseti halál esetén a Biztosító szolgáltatása a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes Baleseti halálra szóló biztosítási összeggel (lásd jelen fejezet b) pontját) megnövekszik.
- ae) A Biztosított Egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az Egészségkárosodási kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- af) **Amennyiben a Biztosító szolgáltatásának teljesítéséig – kivéve a jelen fejezet ac)–ad) pontjában meghatározott haláleseti szolgáltatást, illetve a jelen fejezet ae) pontjában meghatározott egészségkárosodási szolgáltatást – még nem telt el legalább 10 év a szerződés létrejöttétől számítva, akkor a Biztosító szolgáltatása nem egyösszegű kifizetés formájában esedékes, hanem azt teljes mértékben a jelen Különös Feltételek 9. fejezetében meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű, határozott tartamú járadék-szolgáltatás formájában teljesíti, kivéve az Adózási tájékoztatóban meghatározott kivételeket.**
- b) A Baleseti halálra szóló biztosítási összeg jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 5. pontjában található. A Baleseti halálra szóló – szerződéskötéskor hatályos – biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- c) A jelen Különös Feltételek 6. fejezetében meghatározott biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.

d) **A jelen Különös Feltételek 6. fejezetében meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.**

9. Határozott tartamú járadékszolgáltatás

- a) A határozott tartamú járadékszolgáltatás kizárólag jelen Különös Feltételek 8. af) pontjában szereplő biztosítási szolgáltatás esetén, az Adózási tájékoztatóban rögzített jogszabályi keretek között választható és csak a Határozott tartamú járadék szolgáltatás tartamára vonatkozik.
- b) A járadékszolgáltatás gyakorisága a Kedvezményezett rendelkezése szerint lehet havi vagy éves fizetésű. A gyakoriságról rendelkezni a szolgáltatás megkezdése előtt lehet és a járadékszolgáltatás tartama alatt módosítására nincs lehetőség.
- c) A járadékszolgáltatás esedékessége a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges összes dokumentum Biztosító székhelyére történő beérkezésének hónapját követő második hónap. A járadékszolgáltatást a Biztosító havi/éves rendszerességgel minden időszakra előre teljesíti a Kedvezményezett részére, mindíg az esedékesség hónapjának 10. napjáig.
- d) A járadékszolgáltatás tartama 10 év. A Biztosított járadékszolgáltatás tartama alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a szolgáltatást a Biztosított örökösei részére folyósítja tovább.
- e) A járadékszolgáltatási tartam alatt a járadékszolgáltatás kifizetése fedezetül a biztosítási szolgáltatási összegből képzett járadékszolgáltatás tartaléka szolgál, melyet a Biztosító a Biztosítási törvény³ számviteli biztosítás-technikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait, valamint a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet.
- f) A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a Biztosító határozza meg a biztosítási szolgáltatási összeg, a járadékszolgáltatás 10 éves tartama, a járadékfizetési gyakoriság és a technikai kamatláb figyelembevételével. A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértéke 2,5%.
- g) A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű, továbbá kezdeti összegét a járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés növelheti a jelen fejezet h) és i) pontjaiban leírtaknak megfelelően.
- h) A jelen fejezet e) pontjában ismertetett járadékszolgáltatási tartalék befektetéséből származó hozamnak a – járadék összeg meghatározása során érvényesített

– a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatot meghaladó részéből (járadékszolgáltatási többlethozam) a Biztosító legalább 90%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában (járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés).

- i) A járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadékösszeg minden év július 1-től esedékes, és egy évig marad érvényben.
- j) A Biztosító minden év júliusában tájékoztatást küld a járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés mértékéről és a járadékösszeg növekedéséről.

k) **A járadékszolgáltatás tartamára meghatározott technikai kamatláb legnagyobb mértékét a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabály⁴ határozza meg. A Biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértékét egyoldalúan módosítsa akkor, amikor a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul. Jelen Különös Feltételek szerint létrejött szerződésre meghatározott járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb értéke olyan mértékben és irányban módosulhat, amelyet a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabály lehetővé tesz. A módosítást követően alkalmazott technikai kamatláb nagysága nem haladhatja meg a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló mindenkori jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértékét. A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb változásáról a Biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

10. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű.** Az egyszeri díjat a szerződéskötéskor a Szerződő választja meg, a szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj minimumösszegének figyelembevételével, mely a jelen Különös Feltételek Mellékletének 1. pontjában található.
- b) A Szerződőnek az egyszeri díj befizetésén túl lehetősége van eseti díjak befizetésére. A Szerződő az egyszeri díj befizetését követően is teljesíthet eseti díjfizetést.
- c) Az eseti díjnak a biztosítási szerződés létrejöttkor

³ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. Törvény

⁴ Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a technikai kamatláb maximális mértékéről szóló 54/2015. (XII. 21.) MNB rendelet

hatályos minimális összege jelen Különös Feltételek szerződés megkötésekor hatályos Mellékletének 2. pontjában található. **A Szerződő által fizetendő további eseti díjnak minden esetben el kell érnie jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontjában meghatározott aktuális minimális összeget.**

Amennyiben a Szerződő által befizetett eseti díj összege nem éri el jelen Különös Feltételek Mellékletének 2.pontjában meghatározott mindenkor aktuális minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és azt az értesítés elküldésétől számított 30 napon belül a Szerződő egyéb rendelkezésének hiányában a Szerződő lakcímére kamatfizetés nélkül visszautalja.

- d) **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 változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. Az eseti díj mindenkor aktuális minimális összegét jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 2. pontja tartalmazza.**
- e) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván az egyszeri díjat és az eseti díjakat, valamint az adójóváírás összegét.
- f) Az egyszeri díj megfizetésének elmaradására az ÁÉSZ 9. § (1)–(3) bekezdésében meghatározottak az irányadóak.

11. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az egyszeri díjra, valamint az eseti díjakra a mindenkor aktuális jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- b) A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos aktuális adózási tudnivalókról és eljárásokról a honlapján közzétett (www.nn.hu/ado), illetve a szerződéskötéskor a jelen szerződéshez mellékelt Adózási tájékoztatót nyújt tájékoztatást.
- c) **A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a Szerződő részéről történő felmondás, visszavásárlás) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybe vett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak meg-**

fizetendő követelést levonja, és a maradékot fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a visszavásárlási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.

- d) **A Szerződő jelen szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha felmondás, visszavásárlási rendelkezés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni). Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.**

12. 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 szerződéskötéskor aktuális befektetési politikájáról a Biztosító az ajánlat felvételekor írásos tájékoztatást ad az Eszközalap-tájékoztatón keresztül. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak.
- 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 14. 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 felszítani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befek-

tetési 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 7.1 és 7.2 pontja tartalmazza. A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján a Biztosító korlátozhatja.

- 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 ellehetetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatója az irányadó.**

A Biztosító a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztatóján keresztül ad tájékoztatást – a szerződéskötést követően – az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásairól. A Biztosító a befektetési politika módosításáról azon ügyfeleket tájékoztatja a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, akik a **módosítás időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került (érintett ügyfelek). Abban az esetben, ha az előző részben meghatározott körülmények az előzetes tájékoztatást nem teszik lehetővé, akkor a Biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

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

13. 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 **13. 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) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetetten (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen utóbbi eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves alapkezelési díjat (lásd jelen fejezet 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) 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 létrejöttékor 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 esetében ideértve ha az saját vagy kiszervezett vagyongazdálkodás útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves alapkezelési díj azonban nem haladhatja meg a 2,9%-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.**

14. 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) keresztül történik. A változásról a Szerződő az NN TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.
- b) A Biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött biztosítási 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 keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az NN Tele-Centeren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat. 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 felfüggeszti, akkor a Biztosító az ügyfelek érdekében jogosult eltérni az Eszközalap-tájékoztatóban foglalt befektetési politikától, és jogosult az érintett mögöttes befektetési alapon lévő befektetéseket pénzügyi esz-

közökbe, készpénzre (látra szóló betétben elhelyezve) átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsődlegesen a honlapján keresztül értesíti. A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.

- 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 17. fejezete). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapi 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).
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza, amelyet a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthat a jelen Különös Feltételek 12. fejezetének i) pontjában leírtak szerint.**

15. A Szerződő számlája

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból a jelen fejezet b) és a jelen Különös Feltételek 18. fejezetének a) pontja szerint levonásra kerül az értékesítési költség. Az egyszeri és az eseti díj értékesítési költséggel csökkentett része kerül jóváírásra és befektetésre. A jelen Különös Feltételekben az egyszeri és az eseti díj jóváírása és befektetése alatt az így képződött részt kell érteni. Az egyszeri és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor az egyszeri díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd ÁÉSZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi napon kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.

- b) **Az egyszeri díjat – az értékesítési költség levonása után – a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az értékesítési költség levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el.**
- c) A értékesítési költséget jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 3. pontja tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezéseinek arányát a különböző eszközalapokban.
- 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 előző fizetett díjnak megfelelő arányban helyezi el ugyanazon eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.
- g) **Részleges visszavásárlás vagy pénzkivonás lehetőségével a Szerződő sem a Felhalmozási, sem az eseti díjakból vagy az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek terhére nem élhet.**

16. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7.3 pontjában meghatározott eszközalapban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: elsősorban állampapír-befektetés megvalósítása, legfeljebb közepes kockázatú befektetéseken keresztül. **A Biztosítónak jogában áll az ezen elvárásoknak megfelelő, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális eszközalapot a tartam során egyoldalúan módosítani. A módosításra abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott eszközalapot az éppen aktuális eszközalap-kínálatból ezen elvárások alapján a Biztosító alkalmasabbnak ítéli. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális eszközalapot a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7.3 pontja tartalmazza. A jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Melléklete a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető.**
- b) A Szerződő az adójóváírás összegéből képzett Plusz

befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról a biztosítási tartam során nem rendelkezhet.

- c) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában a Biztosító az eszközalapot érintő alapkezelési díjon túl egyéb költségelvonást nem érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a mindenkor aktuális Mellékletének 7.3 pontjában meghatározott eszközalap befektetési politikája közvetetten, mögöttes alapon keresztül valósul meg, akkor az eszközalapoknál – amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves alapkezelési díjat – a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére (lásd jelen Különös Feltételek 13. fejezetének e)–h) pontjait).
- d) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszűnése esetén az abban lévő Plusz befektetési egységeket a Biztosító a mindenkor aktuális, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalapba (lásd a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 7.3 pontját) helyezi át. A jelen Különös Feltételek 14. fejezetének d) pontjában meghatározottakkal ellentétben a Biztosító ezen áthelyezésről a Szerződőt a Biztosító honlapján keresztül értesíti. A változásról a Szerződő az NN Telecenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában is a befektetési kockázat teljes egészében a Szerződőt terheli.

17. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével – bármikor más 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 20. 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 nyi-

- latkozat a Szerződő számára elérhető Személyes oldalakon keresztül érkezett meg.
- c) Amennyiben ugyanazon értéknaphoz vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknaphoz vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbieket 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 20. fejezete) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknaphoz (T+3 nap) 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 is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltozás mértéke a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 8. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokon vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalékpont lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító 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 3. fejezetének m) és t) pontjait).

18. Egyszeri díjra és az eseti díjra vonatkozó terhelések Az értékesítés költsége

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységekben helyezi el, a jelen Különös Feltételek 15. fejezetének b) és c) pontjaiban leírtaknak megfelelően.

Adminisztrációs költség

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

megelőző utolsó értéknaphoz 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 az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.

- c) Az adminisztrációs költség szerződéskötéskor hatályos összegét jelen Különös Feltételek Mellékletének 4. pontja tartalmazza.
- d) A biztosítási szerződés megszűnése esetén az adminisztrációs költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- e) **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 átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 4. pontja tartalmazza.**
- f) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor az adminisztrációs költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

A Baleseti halálra szóló fedezet díja

- g) **A Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknaphoz vonatkozó árfolyamon a Szerződő számlájáról Felhalmozási befektetési egységekből előre levonja a Baleseti halálra szóló fedezet díját, mely jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 6. pontjában található, és a biztosítási tartam során változatlan.**
- h) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó Baleseti halálra szóló fedezet díjának megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a Baleseti halálra szóló fedezet díja a Biztosító kockázatviselésének a végéig fizetendő.

További költségek

- i) A szerződéskötés díját a jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 9. pontja, a számlakivonat költségét, valamint a kötvénymásod-

lat kiállításának mindenkor aktuális díját jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 12. és 13. pontjai tartalmazzák. A Szerződő, illetve a Kedvezményezett személyének változtatásáért a Biztosító nem számít fel költséget.

A fentiekben felsorolt költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését 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 a költségeket és díjakat az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.

j) **A számlakivonat költségét és a kötvénymásodlat kiállításának díját a Biztosító 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 egyoldalúan módosíthatja. A költségek és díjak változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

k) A szerződés tartama alatt amennyiben a Szerződő jelen Különös Feltételek szerint él az átváltás jogsúlyával, az a Szerződő számláját terhelő további költségként merül fel. Ezen költség mértéke, érvényesítésének módja jelen Különös Feltételek 17. fejezetében található.

19. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a jelen biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a **Biztosító a visszavásárlási összeget a Biztosított részére fizeti ki.**
- b) **Jelen biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére.**
- c) **A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását, felmondását az ÁÉSZ 11. §-ában meghatározottak szerint, azonban a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében az ÁÉSZ rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlási összeget a Biztosító nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.**
- d) 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. §-ának (10) bekezdésében foglaltakat, valamint a felmondás lehetséges negatív követke-

ményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegét, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

- e) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- f) **A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a szerződéskötéstől eltelt biztosítási évek számától függ. Értéke a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor érvényes Mellékletének 14. pontjában található.**
- g) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- h) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd jelen Különös Feltételek 20. fejezete) követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyamon történik.
- i) A Termékismertető tartalmazza a szerződés – meghatározott feltételezésekkel számolt – visszavásárlási értékét.
- j) **A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.**

20. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknaphoz tekinti a Biztosító, amely értéknaphoz a rendelkezés a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontjában meghatározott időpontig a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontjában meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknaphoz tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknaphoz, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknaphoz tekinti beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait bármikor egyoldalúan módosítsa akkor, ha erre a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt kerül sor. A vonatkozó szabályok változá-**

sáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára vonatkozó aktuális adatot a jelen Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletének 15. pontja tartalmazza.

- d) Jelen fejezet hatálya alá a jelen Különös Feltételek 17. fejezetében tárgyalt Befektetési egységek átváltása, valamint a jelen Különös Feltételek 19. fejezetében tárgyalt Visszavásárlás rendelkezések tartoznak.

21. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

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

- a) az alábbi biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esetén:
- aa) a biztosítási tartam lejáratakor, a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órájakor,
- ab) a Biztosított halála (ideértve a Baleseti halált is) esetén, a halál időpontjában,
- ac) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság) esetén, a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontjában, azaz a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságáról szóló jogerős határozatában meghatározott időpontban,
- ad) legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás – amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozta meg – esetén, a szakvéleményben meghatározott időpontban, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontjában,
- b) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11. §), visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a jelen Különös Feltételek 20. fejezetében leírtakra,
- c) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a jelen Különös Feltételek 11. fejezete és a hatályos jogszabályok az irányadóak.

22. 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.

23. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentesülés szabályai az ÁÉSZ 17. §-ában található.

24. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatokat az ÁÉSZ 18–22. §-ai tartalmazzák.

25. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

- a) A Szerződő és a Biztosított a Baleseti halálra vonatkozó biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani.
- A Szerződő és a Biztosított a biztosítási esemény bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek a kárt enyhíteni.
- b) A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az ÁÉSZ 18. §-ában meghatározottak az irányadóak.

26. Egyéb szabályok

- a) Jelen biztosításra nem érvényes az ÁÉSZ 10. §-a, 12. §-a, 13. §-a.
- b) **A biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére, így a biztosításra nem vonatkoznak az ÁÉSZ-nek a kötvénykölcsön igénylésére vonatkozó rendelkezései.**
- c) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel ellentétben visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén – amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel – a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.**
- d) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- e) A biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11. §-ának (9) és 16. §-ának (8) bekezdéseiben meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- f) A Biztosító jogosult jelen biztosítás értékesítését

bármikor felfüggeszteni az új biztosítási szerződések megkötésére vonatkozóan.

- g) 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.