

Az NN Biztosító Zrt. 128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosításának Különös Feltételei

Az életbiztosítási termékünk összetettségére való tekintettel, a könnyebb megértés elősegítése érdekében a termék szerződési feltételeit az alábbi struktúrában bocsátjuk rendelkezésére.

Tartalomjegyzék

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók	3
1. Általános rendelkezések	3
2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	4
3. Az alapbiztosítás elemei a szerződésben	5
4. A biztosítási szerződés alanyai	5
5. A biztosítás tartama, korhatárok	5
6. A biztosítás pénzneme	5
7. A biztosítás területi hatálya	5
II. A biztosítási elemen belül választható biztosítási védelem részletes rendelkezései, a választott biztosítási védelemhez és a befektetési elemhez kapcsolódó biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása	6
II/1 A biztosítási védelemre vonatkozó általános rendelkezések	6
8. Biztosítási védelem	6
9. Biztosítási összeg	6
10. Kockázatelbírálás	6
11. A választott biztosítási védelem tartama	6
12. Biztosítási esemény	6
13. Kizárások	7
14. A biztosítás szolgáltatása	7
15. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	7
16. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	7
II/2 A baleseti védelemre vonatkozó részletes rendelkezések	8
17. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	8
18. Egyéb szabályok	8
19. A Baleseti eredetű rokkantság fedezet szabályai	8
II/3 Kockázati védelemre vonatkozó részletes rendelkezések	9
20. A kockázati védelem díjkalkulációjánál alkalmazott technikai kamat	9
21. A többlethozam visszatérítése	9
III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	10
22. A biztosítás díja	10
23. A Befektetési díjrész módosítása	11
24. A Befektetési díjrész díjmentesítése	11
25. A díjfizetés gyakorisága és módja	11
26. A díjfizetési késedelem	12
27. Automatikus díjnövelés	12
28. Eseti díj	13
29. A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása	13

IV. A termék befektetési eleméhez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	14
30. Eszközalapok	14
31. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	15
32. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	15
33. Tájékoztatás az eszközalapokról	15
V. A biztosítás befektetési eleméhez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	16
Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban	16
34. Átirányítás	16
Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban	16
35. Befektetési egységek átváltása	16
36. Részleges visszavásárlás	17
Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban	18
37. Visszavásárlás	18
Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban	18
38. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	18
39. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	18
VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, a Teljes Költség Mutató és a kármentességi bónusz leírása	20
A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség	20
40. Értékesítési költség	20
Befektetést terhelő költségek	20
41. Vagyonarányos költség	20
42. Szerződéskezelési költség	20
Teljes Költségmutató	21
43. Teljes Költségmutató	21
További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	21
44. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	21
Bónusz	21
45. Kármentességi bónusz	21
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	23
46. Biztosítási szerződés megszűnése	23
47. Egyéb szabályok	23

I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

- ✔ Mit kell tudnom általánosságban a szerződésről és milyen dokumentumokból áll a szerződésem? – Általános rendelkezések
- ✔ Melyek a legfontosabb tulajdonságai a terméknek, amit figyelembe kell vennem? – A termék főbb jellemzői
- ✔ Mit jelentenek a biztosítási szerződésben előforduló szakkifejezések? – A biztosítással kapcsolatos fogalmak és meghatározások
- ✔ Milyen elemekből áll a szerződésem? – Az alapt biztosítás elemei
- ✔ Kik szerepelhetnek a biztosításban? – A biztosítási szerződés alanyai
- ✔ Melyek a korhatárok és milyen biztosítási időtávot választhatok? – A biztosítás tartama, korhatárok
- ✔ Milyen pénznemben fizethetem a biztosítást és kapom a szolgáltatást? – A biztosítás pénzneme
- ✔ Hol érvényes a biztosításom? – A biztosítás területi hatálya

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), az annak részét képező: **1. számú Mellékletben** és a „B” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában a Biztosító 128 jelű életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték.

Az 1. számú Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában az aktuális 1. számú Melléklet a hatályos. A hatályos 1. számú Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatályba lépésekor a www.nn.hu, továbbiakban: www.nn.hu) elérhető. Az 1. számú Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori 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 128 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):

c) A Biztosító 128 jelű terméke (a továbbiakban: biztosítás) alapt biztosításnak minősül és olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amely két részből áll:

- (i) **biztosítási elem**, amely a biztosítási védelmet jelenti,
- (ii) **befektetési elem**, amely azt jelenti, hogy a Szerződő rendszeres és további eseti megtakarításait a Biztosító a Különös Feltételekben meghatáro-

zottak szerint, a Szerződő által, a kockázatvállalási hajlandósága alapján választott eszközalapokba fekteti.

A biztosítási elem két lehetséges biztosítási védelme:

- (i) **baleseti védelem**, ennek választása esetén baleseti halálra és baleseti eredetű súlyos és maradandó egészségkárosodásra szóló,
- (ii) **kockázati védelem**, ennek választása esetén kockázati életbiztosítási fedezetet tartalmaz a szerződés. A biztosítási védelem valamelyikét ajánlattételkor a Szerződő választja ki. A Szerződő csak egy biztosítási védelmet választhat, de egyet választania kell.

A befektetési elem vonatkozásában a befektetési

kockázatot a Szerződő viseli. A befektetési elem értékét az eszközalapok hozama határozza meg. A biztosítási szerződés befektetési eleme jellemzően hosszabb távon – általában a minimális 10 éves díjfizetési tartamot meghaladóan – lehet eredményes, rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.

- d) Az alapt biztosításhoz a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosítások köthetők.
- e) A fizetendő biztosítási díj az alapt biztosítás és az esetlegesen választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapt biztosítás és a kiegészítő biztosítások díját egy összegben kell megfizetni. Az alapt biztosítás díja két elem-ből áll: befektetési elem és biztosítási elem díjrészből. A biztosítási díj beérkezése után a Biztosító elvonja a biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások kockázati díjrészt, valamint az értékesítési költséget. A fennmaradó rész kerül befektetésre a Szerződő számláján, Felhalmozási befektetési egységekként. A Szerződőnek lehetősége van eseti díjat befizetni, melyet az értékesítési költség levonása után Plusz befektetési egységekben ír jóvá a Biztosító.
- f) A termék 10 és 30 év közötti tartammal választható. A díjfizetési tartam egész biztosítási években határozható meg. A díjfizetési tartam lejártát követő időszakra a Biztosító minimális számlaértéket határoz meg

a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek értékére.

Amennyiben a szerződés értéke a minimális számlaérték alá csökken, a szerződés megszűnik.

Amennyiben a díjfizetési tartam alatt a **választott biztosítási elem biztosítási eseménye miatt szűnik meg** a szerződés, úgy a Biztosító szolgáltatása: a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke, valamint a biztosítási elem alapján járó biztosítási szolgáltatás.

Amennyiben a díjfizetési tartam alatt a biztosítás **nem biztosítási esemény bekövetkezése miatt szűnik meg**, a Biztosító:

- a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított értékét, továbbá
- a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának, visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított értékét fizeti ki a Szerződőnek.

- g) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyfél-tájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Tájékoztató a 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről”, valamint „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója a biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumokat. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó megalapozott döntését.**

2. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Itt, a biztosítási szerződésben felszámított költségek meghatározásán kívül, azon fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatók meg az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezetében**, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt. A költségek meghatározását a VI. fejezet tartalmazza.

- a) **Alapbiztosítás díja:** az alapbiztosítás díja tartalmazza a befektetési elem díjrészt és a Szerződő által választott **biztosítási védelemre vonatkozó** díjrészt. **Az alapbiztosítás díja nem tartalmazza** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díját.
- b) **Átváltás:** befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának módosítása.
- c) **Átírányítás:** a jövőbeni rendszeres díj befektetési díjrészeinek egyes eszközalapokban való felosztási arányának Szerződő kérésére történő módosítása.
- d) **Befektetési elem díjrésze (befektetési díjrész):** a rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kiegészítő biztosítások díjának és a választott biztosítási védelem díjrészeinek levonása után fennmaradó rész. E díjrészből
- az értékesítési költség levonása után fennmaradó teljes összeget a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekbe fekteti be.
- 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 eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának a hányadosa. Az az ár, amelyen a Biztosító a befektetési díjrészt (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket euróra számítja át.
- g) **Biztosítási védelem díjrésze:** A Szerződő által, az ajánlattételkor kötelezően választandó biztosítási védelem (Baleseti védelem vagy Kockázati védelem) díjrésze.
- h) **Díj jóváírás:** a biztosítási díj befektetési díjrészeinek, valamint a befizetett eseti díjnak az értékesítési költség levonása után fennmaradó része, amely befektetési egységekben kerül jóváírásra a Szerződő számláján.
- i) **Díj fizetési tartam:** a díj fizetési tartam az az időszak, amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetésére kötelezettséget vállal. A díj fizetési tartam rövidebb, mint a biztosítás tartama. A Szerződő által választott biztosítási védelem csak a díj fizetési tartam alatt él.
- j) **Eseti díj:** a Szerződő által a rendszeres díjakon felül befizetett díj.
- k) **Eszközalap:** a biztosítás tartalékának (kötelezettségek teljesítésére szolgáló fedezet) befektetésére szolgáló, a Biztosító befektetett eszközeinek a biztosítás tartama alatt a biztosítás céljaira elkülönített része. Az eszközalap befektetési egységekből áll.
- l) **Eszközalap-tájékoztató:** a Biztosító által működtetett eszközalapok befektetési politikáját, valamint az eszközalapokat érintő eljárásokat összefoglaló dokumentum. **Az Eszközalap-tájékoztató a Különös Feltételek és a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi.**
- m) **Értéknap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- n) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- o) **Felhalmozási befektetési egység:** a befektetési elemre fizetett rendszeres díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- p) **Kiegészítő biztosítások kockázati díja:** az alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások fedezetének díja.
- q) **Kockázati díjrész:** a választott kiegészítő biztosítás(ok)

és a választott biztosítási védelem (Baleseti vagy Kockázati védelem) fedezetének díja, amely a rendszeresen fizetendő biztosítási díj része.

- r) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- s) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci összesített értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- t) **Plusz befektetési egység:** a befektetési elemre fizetett eseti díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- u) **Szerződő számlája:** szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amelyen nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

3. Az alaptbiztosítás elemei a szerződésben

- a) Az alaptbiztosításnak két eleme van: **biztosítási és befektetési elem, mely elemek együttesen képezik az alaptbiztosítást.**
A Biztosító által meghatározott minimális összegű biztosítási elem nélkül a szerződés nem köthető meg.
- b) **A biztosítási elem** (ezen belül a választott biztosítási védelem) **a díjfizetési tartam végén megszűnik.**

4. A biztosítási szerződés alanyai

A biztosítási szerződés alanyai az **ÁÉSZ A biztosítási szerződések alanyai fejezetében** kerültek meghatározásra.

5. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart (a biztosítás tartama).
- b) A biztosítás díjfizetési tartama legalább 10 év, legfeljebb 30 év lehet, amely a szerződés megkötésekor egész biztosítási években kerül meghatározásra.
- c) A biztosítási elem (ezen belül a választott biztosítási védelem) csak a díjfizetési tartam alatt él.
- d) A biztosítás 16 és 65 év közötti Biztosítottakra köthető.
A biztosítás díjfizetési tartama legfeljebb a Biztosított 75. életévének betöltése évében esedékes biztosítási évfordulóig tarthat.

6. A biztosítás pénzneme

A biztosítás pénzneme euró, azaz a biztosítási díjak fizetése, a befektetési egységek árfolyamának és a szerződés értékének nyilvántartása, a költségek, díjak elszámolása, továbbá a Biztosító kötelezettségeinek teljesítése (a Biztosító szolgáltatása) euróban történik.

7. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

II. A biztosítási elemen belül választható biztosítási védelem részletes rendelkezései, a választott biztosítási védelemhez és a befektetési elemhez kapcsolódó biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása

II/1 A biztosítási védelemre vonatkozó általános rendelkezések

- ✓ Milyen típusú biztosítási védelmek közül választhatók? – Biztosítási védelem
- ✓ Milyen értékben választhatok biztosítási védelmet? – Biztosítási összeg
- ✓ Szükséges-e egészségügyi vizsgálat a szerződés megkötéséhez? – Kockázatelbírálás
- ✓ Meddig tart a biztosítási védelem a szerződésben? – A választott biztosítási védelem tartama
- ✓ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetekre szól a biztosításom? – A biztosítási esemény
- ✓ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✓ Mikor és mit fizet ki a Biztosító? – A biztosítás szolgáltatása
- ✓ Minden esetben fizet a Biztosító, ha biztosítási esemény történt? – Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól
- ✓ Hogyan tudom bejelenteni a biztosítási eseményt, és milyen dokumentumokat kell beküldennem a Biztosítóhoz?
– A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

8. Biztosítási védelem

Az alapbiztosítás biztosítási eleme biztosítási védelmet tartalmaz. A Szerződő az ajánlattételkor határozza meg, hogy a két biztosítási védelem közül melyiket tartalmazza a szerződés.

Csak egy biztosítási védelem választható. A díjfizetési tartam során a választott biztosítási védelem nem módosítható és csak az alapbiztosítással együtt szüntethető meg. A Biztosító a biztosítási védelmekre minimális biztosítási összegeket határoz meg, melyek szerződéskötéskor érvényes nagysága a Különös Feltételek 1. számú Mellékletének 23.2 Baleseti védelem, valamint 23.3 Kockázati védelem pontjaiban találhatóak meg.

A Biztosító biztosítási elemként az alábbi biztosítási védelmeket kínálja:

- **Baleseti védelem:** baleseti halálra és baleseti eredetű súlyos és maradandó egészségkárosodásra (a továbbiakban: baleseti eredetű rokkantság) szóló biztosítási fedezet,
- **Kockázati védelem:** kockázati életbiztosítási fedezet. Kockázati védelem választása esetén a szerződés a Biztosító által meghatározott további kiegészítő biztosításokkal kiegészíthető.

A baleseti valamint a kockázati védelem részletes rendelkezéseit a Különös Feltételek további pontjai tartalmazzák.

9. Biztosítási összeg

- a) A baleseti védelemre szóló kezdeti biztosítási összeget a Biztosító, a kockázati védelemre szóló kezdeti biztosítási összeget a Szerződő határozza meg a szerződéskötéskor.
- b) A kezdeti biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.
- c) A kezdeti biztosítási összeget növelheti az automatikus díjnövelési lehetőség (27. pont). A kockázati védelem kezdeti biztosítási összegét az automatikus díjnövelési

lehetőségén túl növelheti a többlethozam-visszatérítés (21. pont). A megnövekedett biztosítási összeg a következő növelésig érvényes.

- d) A baleseti rokkantságra kifizetett szolgáltatás a **baleset időpontjában aktuális biztosítási összeg 19. pontban meghatározott szolgáltatási százaléka.**

10. Kockázatelbírálás

A Baleseti védelem megkötéséhez a Biztosító egészségügyi vizsgálatot kérhet. A Kockázati védelem megkötéséhez egészségügyi vizsgálatra van szükség.

11. A választott biztosítási védelem tartama

A választott Baleseti vagy Kockázati védelem határozott tartamú, mely megegyezik a díjfizetési tartammal.

12. Biztosítási esemény

A biztosítási esemény

- a) a **befektetési elem vonatkozásában** a biztosított biztosítás tartam alatt bekövetkező halála. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkeztének időpontja.
- b) a **biztosítási elem vonatkozásban:**
 - ba) **Baleseti védelem választása esetén** a biztosítási események:
 - a Biztosítottnak a díjfizetési tartam alatt bekövetkező olyan **baleseti eredetű halála, amely a díjfizetési tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított egy éven belül bekövetkezik (a továbbiakban: balesetből eredő elhalálozás). A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja. Mind a balesetnek, mind a baleseti eredetű halálnak a díjfizetési tartam alatt kell bekövetkeznie.**

– a Biztosítottak a díjfizetési tartam alatt bekövetkező **balesettel ok-okozati összefüggésben álló, a baleset időpontjától számított egy éven belül bekövetkező, a 19. pontban kifejezetten és tételesen meghatározott súlyos és maradandó egészségkárosodása** – melynél a Biztosított állapota orvosilag kialakult és abban állapotjavulás már nem várható. **A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a baleset időpontja.**

A baleset fogalmát az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezete** tartalmazza.

bb) **Kockázati védelem választása esetén:**

Biztosítási esemény a Biztosítottak a díjfizetési tartamon belül bekövetkező **bármely okú halála. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.**

13. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatok a Biztosító ÁÉSZ

A baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó általános kockázatkizárások, Extrém sporttevékenységhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Versenyekhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Repülési kockázat és kockázatkizárás, valamint Egyéb kockázatkizárások fejezeteiben találhatók.

14. A biztosítás szolgáltatása

A Biztosító a Szerződő biztosítási szerződésben meghatározott díjfizetési kötelezettségének maradéktalan teljesítése ellenében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, feltéve, hogy a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége egyébként fennáll.

a) A biztosított **biztosítási tartamon belül** bekövetkező bármely okú halála esetén (a befektetési elemre vonatkozó biztosítási esemény): a Biztosító kifizeti a haláleseti Kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését (lásd **16. pont**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

aa) **Baleseti védelem választása esetén**

– a biztosított **díjfizetési tartamon belül** bekövetkező baleseti halála esetén a Biztosító a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezettnek.

Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a baleseti halálra szóló biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki a Kedvezményezettnek.

Amennyiben a Biztosított ugyanazon balesetből kifolyólag már részesedett a Baleseti védelem baleseti

rokkantságra vonatkozó fedezetének szolgáltatásában, a baleseti halálra vonatkozó fedezet alapján kifizetendő biztosítási összegből a Baleseti rokkantságra vonatkozó fedezetre fizetett összeg levonásra kerül.

– a biztosított baleseti eredetű rokkantsága esetén a Biztosító a baleset időpontjában aktuális baleseti eredetű rokkantságra vonatkozó biztosítási összegnek a **19. pontban tételesen meghatározott egyes súlyos és maradandó egészségkárosodásra vonatkozó, az ott meghatározott százalékát fizeti ki a Kedvezményezettnek**, feltéve, hogy a baleset a díjfizetési tartam alatt következett be.

A kifizetés egy balesetből kifolyólag a baleseti eredetű rokkantságra vonatkozó biztosítási összeg 100%-át nem haladhatja meg, mely **kifizetéssel**

– a szolgáltatás mértékétől függetlenül – a biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a baleseti eredetű rokkantságra vonatkozó Baleseti védelem megszűnik, ami azonban a Baleseti védelem baleseti halálra vonatkozó részét és a biztosítási szerződést nem szünteti meg. **A Biztosító kockázatviselése és szolgáltatása kizárólag a 19. pontban tételesen meghatározott egyes súlyos és maradandó egészségkárosodásra terjed ki.**

ab) **Kockázati védelem választása esetén**

– biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Kockázati védelemre vonatkozó biztosítási összeget fizeti ki a Kedvezményezett részére.

b) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.

c) A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapbiztosítás megszűnik. A baleseti eredetű rokkantságra vonatkozó biztosítási esemény az alapbiztosítást nem, csak a baleseti eredetű rokkantságra szóló biztosítási védelmet szünteti meg.

d) **A díjfizetési tartam lejáratát követően a Biztosító kizárólag a befektetési elemre vonatkozó biztosítási esemény miatti biztosítási szolgáltatást nyújtja.**

15. Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentesülés szabályai az ÁÉSZ Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól fejezetében találhatók.

16. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

A biztosítási esemény bejelentésének módját és határidejét, valamint a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az **ÁÉSZ A biztosítási esemény bejelentése, a Biztosító teljesítésének esedékessége fejezete**, valamint az **ÁÉSZ 2. számú Melléklete** tartalmazza.

II/2 A baleseti védelemre vonatkozó részletes rendelkezések

- ✔ Mit jelent és mit tartalmaz a baleseti védelem?
- ✔ Mit jelent a kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség? – kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség
- ✔ Mi történik baleseti eredetű rokkantság megállapítása esetén? – A Baleseti eredetű rokkantság fedezet szabályai

Ez a rész akkor vonatkozik Önre, ha a Baleseti védelmet választotta.

Ebben az esetben a Biztosító **baleseti halálra és baleseti eredetű rokkantságra szóló biztosítási fedezetet nyújt**, melyek általános rendelkezéseit a 8-16. pontokban, a részletes rendelkezéseket a 17-19. pontokban találja meg. Amennyiben a Kockázati védelmet választotta, kérjük lapozzon tovább a 20-21. ponthoz.

17. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

A Szerződő és a Biztosított a biztosítási esemény megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást kötelesek tanúsítani. A Szerződő és a Biztosított a baleset bekövetkezésekor a Biztosító adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint kötelesek

a kárt enyhíteni. A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség megszegése esetére az ÁÉSZ **A baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó általános kockázati zárássok** fejezetében meghatározottak az irányadók.

18. Egyéb szabályok

A Baleseti védelem visszavásárlási értékkel, maradékjoggal nem rendelkezik.

19. A Baleseti eredetű rokkantság fedezet szabályai

A baleseti eredetű rokkantság tételesen meghatározott esetei és azok mértéke

A Biztosító csak az alábbi baleseti eredetű súlyos és maradandó egészségkárosodás esetén nyújt szolgáltatást, a biztosítási összeg itt meghatározott százalékában.

Súlyos és maradandó egészségkárosodás leírása	A szolgáltatás mértéke a biztosítási összeg százalékában
1. Mindkét szem látóképességének teljes elvesztése	100%
2. Egy szem látóképességének teljes elvesztése	50%
3. Mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése	75%
4. Mindkét felső végtag teljes működőképтелensége vagy elvesztése	100%
5. Mindkét alkar teljes működőképтелensége vagy elvesztése	100%
6. Mindkét kéz teljes működőképтелensége vagy elvesztése	100%
7. Mindkét alsó végtag teljes működőképтелensége vagy elvesztése	100%
8. Két alsó végtag teljes és tartós bénultsága	100%
9. Teljes és tartós bénultság nyaktól lefelé	100%
10. Egy alsó és egy felső végtag teljes működőképтелensége vagy elvesztése	100%
11. Egy felső végtag teljes működőképтелensége vagy elvesztése	50%
12. Egy alkar teljes működőképтелensége vagy elvesztése	50%
13. Egy kéz teljes működőképтелensége vagy elvesztése	50%
14. Egy alsó végtag teljes működőképтелensége vagy elvesztése	50%
15. Egy kéz legalább 3 ujjának elvesztése	50%
16. A beszédképesség teljes elvesztése	75%
17. A csípőízület komplett merevsége (egyoldali)	50%
18. A csípőízület komplett merevsége (kétoldali)	100%
19. A térdízület komplett merevsége (egyoldali)	50%
20. A vállízület komplett merevsége (egyoldali)	50%
21. A könyökízület komplett merevsége (egyoldali)	50%
22. Csigolyák törése, amely legalább 35%-ot meghaladó munkaképesség-csökkenést okoz	50%
23. A testfelület legalább 20%-ának harmadfokú égése	50%
24. A testfelület legalább 30%-ának harmadfokú égése	75%
25. A testfelület legalább 40%-ának harmadfokú égése	100%

II/3 Kockázati védelemre vonatkozó részletes rendelkezések

- ✔ Mit jelent és mit tartalmaz a kockázati védelem?
- ✔ Milyen technikai kamatot alkalmaz a Biztosító? – A kockázati védelem díjkalkulációjánál alkalmazott technikai kamat
- ✔ Mit jelent a többlethozam-visszatérítés a kockázati védelemnél? – A többlethozam visszatérítése

Ez a rész akkor vonatkozik Önre, ha a Kockázati védelmet választotta.

Ebben az esetben a Biztosító **kockázati életbiztosítási fedezetet nyújt**, melyre vonatkozó általános rendelkezéseket a 8-16. pontokban, a részletes rendelkezéseket a 20-21. pontokban találja meg.

Amennyiben a Baleseti védelmet választotta, kérjük lapozzon vissza a 17-19. pontokhoz.

időszakra vonatkozó, a Kockázati védelemre vonatkozó díjtartalék befektetési teljesítménye alapján meghatározza, és ezzel a biztosítási összeget megnöveli.

20. A kockázati védelem díjkalkulációjánál alkalmazott technikai kamat

A kockázati védelem díjkalkulációja és Életbiztosítási díjtartalékának (ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezet) megállapítása során a Biztosító 1,1%-os technikai kamatlábat alkalmaz, amely a biztosítás díjfizetési tartama alatt változatlan.

21. A többlethozam visszatérítése

- a) A kockázati védelemre befizetett díjak egy részéből a Biztosító Életbiztosítási díjtartalékot (ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezet) képez, melyet a Biztosítási törvény¹ számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait figyelembe véve befektet. A Biztosító a tényleges hozam 2,25%-ot meghaladó részéből legalább 90%-ot visszajuttat a biztosítási összeg emelése formájában, a továbbiakban ez a többlethozam-visszatérítés.
- b) A többlethozam-visszatérítés a Kockázati védelemre vonatkozó biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a díjfizetési tartamból hátralevő tartamhoz tartozó egyszeri díjas díjtételt veszi figyelembe.
- c) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában, a hónap utolsó napjáig kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a Szerződőnek. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összeg növekedéséről.
- d) A biztosítási esemény bekövetkeztekor még el nem számolt többlethozam összegét a Biztosító az adott

1 A Különös Feltételek hatálybalépésekor a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény.

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✓ Mit jelent a biztosítás díj? Milyen részekből áll a biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Mit jelentenek a következő kifejezések: az alaptbiztosítás díja, befektetési elem díjrésze, kockázati díjrész, biztosítási elem (baleseti védelem vagy kockázati védelem) díja, kiegészítő biztosítás díja? – A biztosítás díja
- ✓ Hogyan fizethetek? Milyen gyakran fizethetem a biztosítás díját? – A biztosítás díja
- ✓ Mit jelent a befektetési díjrész minimuma? – A biztosítás díja
- ✓ Hogyan változtathatom a biztosítási díjamból a befektetésre kerülő rész nagyságát? – Befektetési díjrész módosítása
- ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját, de nem akarom megszüntetni a szerződést? – Díjmentesítés
- ✓ Módosíthatom a díj nagyságát, a fizetési módot vagy a gyakoriságot? – A díjfizetés gyakorisága és módja
- ✓ Mi történik a szerződéssel, ha nem tudom időben befizetni a díját? – Díjfizetési késedelem
- ✓ Hogyan tudom megőrizni a választott biztosítási védelmem értékét? – Automatikus díjnövelés, mint értékkövetési mód
- ✓ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a díjból azt a részt, amit a befektetési elemre fizettem be? – A rendszeres díj befektetési díjrésze és nyilvántartása, az eseti díj nyilvántartása
- ✓ Van lehetőségem alkalmanként plusz összeget befizetni a rendszeres díjak mellett? Mekkora összeget? – Eseti díj

22. A biztosítás díja

- a) **A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj az alaptbiztosítás díjából és az alaptbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díjából áll, melyeket rendszeresen fizetendő biztosítási díjként a Szerződőnek együttesen, egy összegben, a választott fizetési gyakorisággal megegyezően kell teljesítenie a Biztosító felé. A szerződés díja a díjfizetési tartam lejártáig, de legfeljebb a Biztosító kockázatviselésének végéig fizetendő.**
- b) **Az alaptbiztosítás díja a befektetési elem díjrészből, valamint a választott biztosítási védelem (Baleseti vagy Kockázati védelem) díjából tevődik össze. A választott biztosítási védelem és az alaptbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások díja együttesen a kockázati díjrész.**
- c) **A fentiek alapján a rendszeresen fizetendő biztosítási díjat úgy is meg lehet határozni, hogy az a befektetési elem díjrészből, valamint a kockázati díjrészből tevődik össze.**
- d) **Amennyiben a Szerződő által fizetett biztosítási díj nem éri el a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási díj mértékét, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli.**
- e) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a Biztosító először levonja a kockázati díjrészt a biztosítási díj a biztosítási szerződésre történő beérkezést követően, de legkorábban az esedékesség napján az alábbiak szerint:**
 - a Biztosító először levonja az esetlegesen választott kiegészítő biztosítás(ok) díját, majd
 - a választott biztosítási védelem díját (Baleseti vagy Kockázati védelem) is.
- f) **A kockázati díjrészen belül az egyes kockázati díjak a Biztosító részéről egyoldalúan abban az esetben módosíthatók, amennyiben a kiegészítő biztosítás(ok) Különös Feltételei erről külön rendelkeznek.**
- g) **A Biztosítási védelem és a választható kiegészítő biztosítások díjában érvényesítésre kerül a díjfizetési gyakoriság után járó díjengedmény, melyet a Biztosító saját elhatározása alapján üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve adhat. A díjengedmény egy biztosítási évre érvényes. A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy üzleti/pénzügyi eredményeit, stratégiai célkitűzéseit figyelembe véve a díjengedményt a következő biztosítási évre vonatkozóan egyoldalúan határozza meg. A következő biztosítási évre érvényes díjengedménnyről a Biztosító legkésőbb 30 nappal a biztosítás évfordulója előtt írásban értesíti a Szerződőt. A díjengedmény mértéke adott biztosítási évre vonatkozóan akár 0 is lehet.**
- h) **A rendszeresen fizetendő biztosítási díjból a kockázati díjrész levonása után fennmaradó rész a befektetési díjrész.**
- i) **A befektetési díjrész szerződéskötéskor hatályos minimális havi összegét a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 23.1 pontja tartalmazza.**
- j) **A befektetési díjrész minimumát – a Szerződő által fizetendő biztosítási díj nagyságát érintetlenül hagyva – 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. A befektetési díjrész minimumának változásáról a Biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**

- k) Ha a biztosítási szerződés bármely okból megszűnik, de a Szerződő a megszűnést követő időszakra is megfizette a biztosítási díjat, melyből a befektetési díjrész befektetésre került, akkor a Biztosító a befektetési díjrész megszűnést követő időarányos részét a befektetési egységek értékének aktuális részeként veszi figyelembe.

23. A Befektetési díjrész módosítása

- a) A Szerződő a **harmadik biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal**, majd azt követően bármely, a biztosítási díj díjfizetési gyakoriságához (díjfizetési gyakoriság) igazodó hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a befektetési díjrész – legfeljebb **a díjcsökkentés időpontjában hatályos**, a választott díjfizetési tartamra érvényes befektetési díjrész **minimális szintjéig történő – csökkentését**, feltéve, hogy a Szerződő a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A befektetési díjrész csökkentett díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.
- b) A Szerződő az első biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, majd azt követően bármely díjfizetési gyakoriság szerinti hónapforduló előtt legkésőbb 30 nappal írásban kérheti a **befektetési díjrész díjának növelését**, feltéve, hogy a módosítás időpontjáig esedékes biztosítási díjakat megfizette. A befektetési díjrész megnövelt díja a rendelkezés beérkezését követő díjfizetési gyakoriság szerinti hónapfordulótól esedékes.

24. A Befektetési díjrész díjmentesítése

- a) A szerződés befektetési díjrésze a **harmadik biztosítási évfordulót követően** a rendszeres díjfizetés megszüntetésével díjmentesíthető. A díjmentesítés feltétele az addig esedékes biztosítási díjak beérkezése és jóváírása, valamint hogy a biztosítás Felhalmozási, illetve Plusz befektetési egységeinek értéke elérje a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 23.1 pontjában** található éves befektetési díjrész minimumának kétszeresét.
- b) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés számlájáról a Biztosító havonta, a hónapfordulót követően, az első értéknapi napra vonatkozó árfolyamon levonja elsősorban a Plusz befektetési egységek számának csökkentésével a választott biztosítási védelem, valamint a kiegészítő biztosítások díjait. Amennyiben a Plusz befektetési egységek száma már nem elegendő, vagy nem áll rendelkezésre a Szerződő számláján, a Biztosító a választott biztosítási védelem, valamint a kiegészítő biztosítások díját a Felhalmozási befektetési egységekből történő elvonás útján érvényesíti. A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés Felhalmozási befektetési egységeiből a Biztosító havonta, a hónap-

forduló napját megelőző utolsó értéknapi napra vonatkozó árfolyamon levonja a szerződéskezelési költséget.

- c) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők.
- d) A befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés rendszeres díjfizetésű szerződéssé történő módosításáról a Szerződő bármikor rendelkezhet. A díjmentesítés időszakára vonatkozó befektetési díjrészek összességét a Szerződőnek visszamenőleg nem kell megfizetnie.
- f) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási védelem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés megszűnik (46.pont), és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki, a visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint.

25. A díjfizetés gyakorisága és módja

Díjfizetési gyakoriság

- a) A biztosítási szerződésben meghatározott fizetési gyakoriság éves, féléves, negyedéves és havi gyakoriság lehet. A rendszeresen fizetendő biztosítási díj a továbbiakban biztosítási díjként szerepel a Különös Feltételekben.
- b) A biztosítási díjfizetés gyakoriságát a Szerződő a díjfizetési tartam alatt a biztosítási évforduló előtt legalább 30 nappal írásban, a Biztosítónak megküldött igénybejelentésben a következő biztosítási évtől kezdődően megváltoztathatja, feltéve, hogy a Szerződőnek nincs biztosítási díjelmaradása.

Esedékesség

- c) **A biztosítási díj esedékességét megelőzően befizetett biztosítási díjat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli, és az esedékességkor a jelen szabályzat szerint jár el.**
- d) A biztosítási szerződés biztosítási esemény miatti megszűnése esetén a Biztosító az egész biztosítási időszakra járó kockázati díjrész megfizetését követelheti. A biztosítási szerződés megszűnéseinek egyéb eseteiben a rendszeresen fizetendő biztosítási díj a Biztosító kockázatviseléséig végéig fizetendő. Abban az esetben, ha a biztosítási díja kockázatviselés végéig nem került megfizetésre, az elmaradást a Biztosító a visszavásárlási összegből levonja. A kiegészítő biztosítások megszűnést követő időszakra vonatkozó díjával az adott kiegészítő biztosítás különös feltételei alapján számol el a Biztosító.
- e) A biztosítási díj megfizetésének módjára vonatkozó részletes szabályokat az **ÁÉSZ 1. számú Melléklete** tartalmazza.
- f) A Biztosító elkülönített számlán tartja nyilván a rendszeres **biztosítási díjakat és az eseti díjakat.**

26. A díjfizetési késedelem

- a) Díjfizetési késedelemnek minősül, ha a Szerződő a biztosítás rendszeres, nem első díját az esedékességtől számított 30 napon belül nem fizeti meg. A Szerződő fizetési késedelme esetén nem érvényes az **ÁÉSZ 9. § (5), (6), (7) bekezdése**.
- b) Ha a díjfizetési tartam első három biztosítási évében a Szerződő az esedékes biztosítási díj megfizetésével késik, a Biztosító kockázatviselése az alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítások vonatkozásában a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónapig terjed. Ezt követően a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére (lásd **37. pont**). A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket (lásd **41., 42. és 44. pontok**) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. A választott biztosítási védelem és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjait a Biztosító a biztosítási díj esedékességének napjától számított hat hónap elteltével a biztosítási szerződés visszavásárlása során a visszavásárlási értékből levonja. Amennyiben a visszavásárlási érték nem elegendő a választott biztosítási védelem és a kiegészítő biztosítás(ok) elmaradt díjainak kiegyenlítésére, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik.
- c) A díjfizetési tartam első három biztosítási évét követően a biztosítási díj hat hónapnál hosszabb elmaradása esetén a Biztosító a szerződést – amennyiben ezt a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek értéke lehetővé teszi – a befektetési díjrész vonatkozásában a **24. pontban** foglaltak szerint díjmentesíti. A díjelmaradás tartama alatt a Biztosító a költségeket (**40-44. pontok**) a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint változatlanul érvényesíti a Szerződő számláján. Amennyiben a biztosítási szerződés Felhalmozási és Plusz befektetési egységeinek értéke ezt nem teszi lehetővé, a Biztosító a szerződést annak visszavásárlási értékétől függően visszavásárolja.
- d) Ha a biztosítási esemény vagy a szerződés visszavásárlása a biztosítási díj elmaradása alatt következik be, a biztosítási összegből, illetve a visszavásárlási összegből levonásra kerül(nek) a választott biztosítási védelem díja(i), továbbá a kiegészítő biztosítások elmaradt díja(i).

27. Automatikus díjnövelés

- a) A Biztosító a díjfizetési tartam alatt költség felszámítása és újabb kockázatelbírálás (orvosi vizsgálat) nélkül lehetőséget biztosít a Szerződőnek arra, hogy az alaptbiztosítás, illetve a választott kiegészítő biztosítás(ok)

díját és azok biztosítási összegét évente megnövelje.

A biztosítási díjnövelés révén az alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díjai – feltéve, hogy a kiegészítő biztosítások feltételei ezt megengedik – azonos mértékben emelkednek. A biztosítási díjnövelés esetén a választott biztosítási védelem, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegét a Biztosító állapítja meg. Minden egyes díjnövekmény a biztosítási összeg emelkedését eredményezi. A biztosítási összeg emelkedésének kiszámítása során a Biztosító a Biztosított aktuális életkorához és a biztosítási szerződésből hátralevő tartamhoz tartozó rendszeres díjas díjtételt veszi figyelembe. A biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.

- b) Az automatikus díjnövelésre a biztosítási évfordulón van lehetőség. A díjmelés mértékéről és a választott biztosítási védelem, valamint a kiegészítő biztosítás(ok) biztosítási összegének növekedéséről a Biztosító legkésőbb 60 nappal a biztosítás évfordulója előtt levélben értesíti a Szerződőt. A Szerződő a biztosítási díjnövelést a biztosítási évforduló előtt legkésőbb 30 nappal, a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal visszautasíthatja, amennyiben ezt elmulasztja, a szerződésre az évfordulótól megnövelt biztosítási díj lesz érvényes.
- c) Az automatikus díjnövelési lehetőség a díjfizetési tartam alatt csak akkor érvényesíthető, ha ezt a Szerződő a biztosítási díj vonatkozásában egészében elfogadja (alaptbiztosítás és a kiegészítő biztosítások díja).
- d) Nincs lehetőség a biztosítási díj és a biztosítási összeg növelésére azt a naptári évet követően, amelyben a Biztosított a 70. életévét betöltötte.
- e) Ha a Szerződő egymást követő két automatikus díjnövelést elutasít, a továbbiakban a választott biztosítási védelem, valamint a kiegészítő biztosítások biztosítási összegei az évenkénti biztosítási díjnövelés keretében tovább nem növelhetők. A Szerződőnek továbbra is lehetősége van a díjfizetés tartama alatt a befektetési díjrész – és ezáltal megtakarításának – növelésére (lásd **23. b) pont**).
- f) Az automatikus díjnövelés mértékét a Biztosító minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett inflációs ráta 100%-ában állapítja meg. Amennyiben a biztosítás évfordulója július 2. és december 31. közé esik, az értesítés a megelőző év inflációs rátájához, amennyiben a biztosítás évfordulója január 1. és július 1. közé esik, az értesítés a megelőző év előtti év inflációs rátájához igazodó díjnövelési lehetőséget tartalmazza.
- g) Ha az infláció mértéke nem éri el az 5%-ot, a Biztosító 5%-os díjnövelési lehetőséget kínál fel.

28. Eseti díj

- a) A Szerződőnek a rendszeres biztosítási díjfizetésen túl lehetősége van eseti díjak befizetésére.
- b) Eseti díj csak akkor fizethető, ha a Szerződő a rendszeres biztosítási díjfizetési kötelezettségének eleget tett.
A biztosítási díj elmaradása esetén a Biztosító az eseti díjként befizetett összeget a biztosítási díjmaradás megszűnéséig kamatmentes letétként kezeli. A kamatmentes letétként kezelt eseti díjról a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti.
- c) Az **eseti díj minimális mértékét a befizetés időpontjában hatályos 1. számú Melléklet 24. pontja tartalmazza.** Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el az **1. számú** Mellékletben meghatározott **eseti díjra vonatkozó** minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti.
- 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.**

29. A befektetési díjrész és az eseti díj nyilvántartása

- a) A befektetési díjrész és az eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a rendszeres díj vagy az eseti díj megfelelő azonosítókkal (lásd **ÁESZ 1. számú Melléklete**) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben a befektetési díjrészt tartalmazó első rendszeres díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy a befektetési díjrész jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) A befektetési díjrészt a Biztosító csak a biztosítási díjesedékességek fedeti be.
- c) A befektetési díjrészt – az **értékesítési költség (lásd 40.pont)** levonása után a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat – az **értékesítési költség (lásd 40. pont)** levonása után – Plusz befektetési egységekben helyezi el. Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 25. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor a befektetési díjrész százalékában meghatározza a befektetési díjrész elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.

Az elhelyezési arány a tartam során átirányítási rendelkezéssel módosítható.

- e) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget a rendszeres díj befektetési díjrészeinek aktuális eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.

IV. A termék befektetési eleméhez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések

- ✓ Mit jelent az eszközalap kifejezés? Miben különböznek az egyes eszközalapok egymástól? – Eszközalapok
- ✓ Ki viseli a befektetés kockázatát? – Eszközalapok
- ✓ Kapcsolódik-e tőke-, és/vagy hozamgarancia a szerződéshez? – Eszközalapok
- ✓ Milyen eszközalapok közül választhatok a szerződéshez és hol talállok róluk részletes információkat? – Eszközalapok, Melléklet, Eszközalap-tájékoztató
- ✓ Mi az az Eszközalap-tájékoztató, hol érhetem el? – Eszközalapok
- ✓ Módosulhat az Eszközalap-tájékoztató a szerződés tartama során? Ha módosul, hogyan értesülök róla? – Eszközalapok
- ✓ Mit takar a befektetési egységek árfolyama kifejezés? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Hogyan és mikor határozza meg a Biztosító a befektetési egységeinek árfolyamát? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Hol kapok tájékoztatást a befektetési egységek árfolyamáról? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✓ Mik azok a mögöttes alapok? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása

30. Eszközalapok

- a) Az eszközalap célja a befektetett eszközök értékének **hosszú távú** növelése. A befektetések hozama növeli, vesztesége csökkenti az eszközalap és ezáltal a befektetési egységek értékét. A Biztosító nem garantálja, hogy az eszközalapok befektetési célkitűzései megvalósulnak. **Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás jellemzően az ügyfél hosszú távú befektetését igényli.**
- b) Az egyes eszközalapok a befektetések típusában, ezáltal a várható hozamban és a befektetések kockázatában különböznek egymástól.
- c) **A 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 egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek és a hatályos Eszközalap tájékoztató rendelkezései az irányadók.**
- d) A Biztosítónak jogában áll befektetési egységeket felosztani vagy összevonni, ami megváltoztatja a befektetési egységek számát, ezáltal pedig értéküket. Ez a művelet csak technikai jelentőséggel bír, az eszközalapokban, illetve a Szerződő számláján lévő befektetési egységek összértékét nem befolyásolja.
- e) A választható eszközalapok körét az eszközalapokról történő rendelkezéskor hatályos **1. számú Melléklet 26. pontja** tartalmazza.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközal-**

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

- g) A Biztosító a befektetési politika módosításáról azon ügyfeleket tájékoztatja a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal, akik **a tájékoztatás időpontjában** befektetési egységgel rendelkeztek abban az eszközalapban, amelynek befektetési politikája módosításra került (érintett ügyfelek). Abban az esetben, ha az előző pontban meghatározott körülmények az előzetes tájékoztatást nem teszik lehetővé, akkor a Biztosító az értesítési kötelezettségnek legkésőbb a változás bekövetkeztétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

31. 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.
- b) A Biztosító a Szerződő számláján a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- c) Az eszközalapok befektetései közvetlenül vagy közvetlen (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Azon eszközalapoknál, amelyek mögöttes alapokon keresztül fektetnek be, amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget (lásd 41. pont), a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére.**
- d) **A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, mely jogosultságot egyoldalúan gyakorolhatják. A mögöttes alapok költségeinek mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs rá hatása.**
- e) A Biztosítónak jogában áll az eszközalapok értékéből levonni a befektetett eszközök vételével és eladásával összefüggő közvetlen költségeket és díjakat.

32. 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 életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti, amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján 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 az érintett mögöttes befektetési alapban lévő befektetéseket pénzüpi eszközökbe, készpénzre (lát-raszóló betétben elhelyezve) átváltani, amely állapotot legfeljebb 1 évig tarthat fenn. A Biztosító a Szerződőt elsődlegesen a honlapján keresztül értesíti.
- d) A Biztosító legalább egy hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt a Szerződőt írásban értesíti, és felajánlja a megszűnő eszközalap egységeinek költségmentes átváltását bármely működő eszközalap befektetési egységeire (lásd 35. pont). 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). A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (06-40/464-464) keresztül is tájékozódhat.
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

33. Tájékoztatás az eszközalapokról

A Biztosító a www.nn.hu honlapon keresztül nyújtja az alábbi tájékoztatásokat:

- az eszközalapok befektetési egységeinek árfolyamáról és az eszközalapok nettó eszközértékéről a napi tájékoztatást,
- az egyes eszközalapokat érintő változásokról, különösen, de nem kizárólagosan az eszközalap befektetési politikájának, valamint az eszközalapokat érintő eljárások változásáról szóló tájékoztatást a termék aktuális Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- **a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről** az Eszközalap-tájékoztatóon keresztül.

V. A biztosítás befektetési eleméhez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai

- ✓ Milyen változtatásokat kérhetek a szerződés tartama alatt a befektetési elem tekintetében? – Rendelkezések
 - ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
 - ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném fektetni a jövőben a rendszeres befizetéseimet? – Átírányítás
 - ✓ Mit tegyek, ha más eszközalapokba szeretném helyezni a meglévő megtakarításomat? – Átváltás
 - ✓ Szükségem van a megtakarításom egy részére, van rá lehetőség, hogy ehhez úgy jussak hozzá, hogy a szerződéseim nem szűnik meg? – Részleges visszavásárlás
 - ✓ Milyen lehetőségeim vannak, ha nem tudom vagy nem szeretném tovább fizetni a szerződés díját? – Visszavásárlás
 - ✓ Ha leadok egy rendelkezést, hogyan kezeli azt a Biztosító? – A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok.
- Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

A Szerződő a biztosítási szerződés fennállása alatt az alábbi rendelkezések megtételére jogosult:

a) Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban:

- Átírányítás

b) Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban:

- Átváltás
- Részleges visszavásárlás

c) Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban:

- Visszavásárlás

Az itt meghatározott egyes rendelkezések végrehajtásához a Biztosító költséget számol fel az alábbi pontokban meghatározottak szerint.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban:

- A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok
- Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben megváltoztathatja. Az átírányítási költség nem haladhatja meg a hatályos 1. számú Melléklet 27. pontjában közzét, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, aktuális szerződéskezelési költséget. Az átírányítási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát is, a hatályos 1. számú Melléklet 30. pontja tartalmazza.

Rendelkezések a befektetési elemmel kapcsolatban

Rendelkezések a befektetési díjrésszel kapcsolatban

34. Átírányítás

- a) A jövőbeni befektetési díjrészek egyes eszközalapokban való elhelyezésének aránya a Szerződő kérésére bármikor módosítható (átírányítás). Az átírányításokért a Biztosító az átírányítási rendelkezés beérkezésének időpontjában hatályos **1. számú Melléklet 30. pontjában** meghatározott **átírányítási költséget** vonja le a Szerződő számlájáról. Az átírányítási költség érvényesítése a rendelkezés beérkezését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknaphoz vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító az átírányítási költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) **Az átírányítási költséget, beleértve az ingyenes átírányítások számát is, a Biztosító naptári évenként**

35. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek más eszközalap(ok)ba helyezhetők (átváltás). Az átváltásokért a Biztosító **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 **38. pont**) követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos **1. számú Mellékletben** szereplő módokon teheti meg (29. pont).
- 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 előbbiektől kivételt képez a Biztosító ügyfélportalján (jelenleg: NN Direkt) keresztül érkező átváltási rendelkezés, amely minden

esetben elsőbbséget élvez a papír alapon érkező átváltási igénybejelentéssel szemben.

- d) Adott átváltási igény beérkezését (lásd 45. pont) követően (T nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapon (T+3) fogad.
- e) **Az átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos 1. számú Melléklet 29. 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 százalék lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
Az aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a hatályos 1. számú Melléklet 29. pontja tartalmazza.
- f) Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz) befektetési egységre történhet.

36. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő kérheti a szerződés részleges visszavásárlását
- a második biztosítási évforduló után, azaz kétévi rendszeres díjfizetést követően tetszőleges időpontban a Felhalmozási befektetési egységek terhére, vagy
 - eseti díj befizetését követően tetszőleges időpontban a Plusz befektetési egységek terhére.
- b) Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, akkor a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Mellékletének 37. pontjában meghatározott minimális összeget, mely a tartam során változatlan. Ha a díjfizetési tartam lejáratát követő részleges visszavásárlás után a befektetési egységek összértéke a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 41. pontjában meghatározott minimális számlaérték alá csökken, akkor a biztosítási szerződés a 46. e) pontja alapján megszűnik.
- c) **A Felhalmozási befektetési egységek részleges visszavásárlási értéke a visszaváltott befektetési egységek számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából számított érték. A visszavásárlási táblázat a szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 38. pontjában található.**
- d) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlására vonatkozó mindenkor aktuális költséget a hatályos 1. számú Melléklet 31. pontja tartalmazza. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből a rendelkezés beérkezését követő első értéknapon vonatkozó árfolyamon levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.**
- e) **A Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlási költségét a Biztosító naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén módosíthatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a hatályos 1. számú Melléklet 31. 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 százalék lehet. A költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- f) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd 38. pont) követő első értéknapon vonatkozó árfolyamon történik.
- g) **A Felhalmozási vagy Plusz befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlásról a Szerződőnek külön-külön kell rendelkeznie. Amennyiben a Szerződő egyszerre ad részleges visszavásárlási rendelkezést Felhalmozási és Plusz befektetési egységek terhére, de nem jelöli meg a sorrendet, a Biztosító először a Plusz befektetési egységekből történő részleges visszavásárlást hajtja végre, ekkor a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlási rendelkezést annak beérkezését (lásd 39. pont) követő harmadik értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.**
- h) **A részleges visszavásárlás minimális összege jelen Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos 1. számú Melléklet 37. pontjában található, mely a tartam során változatlan.**
- i) A Szerződőnek a részleges visszavásárlási összeg kifizetésével járó rendelkezése során különös körülménnyel kell eljárnia, az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a részleges visszavásárlással kivont összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, továbbá a befektetési kockázat realizálását.

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

37. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Szerződő részére.
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását az **ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése** fejezetében meghatározottak szerint.
- c) A szerződés visszavásárlási értéke egyenlő a Felhalmozási és a Plusz befektetési egységek visszavásárlási értékének összegével.
- d) **A Felhalmozási befektetési egységekre számított visszavásárlási érték a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat szerződéskötéskor hatályos 1. számú Mellékletének 38. pontjában található.**
- e) Visszavásárláskor a Biztosító a Plusz befektetési egységek aktuális árfolyamon számított összértékét fizeti ki.
- f) A befektetési egységek visszavásárlási értékének kiszámítása a rendelkezés beérkezését (lásd **38. pont**) követő első értéknapi árfolyamon történik.
- g) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, díjak összege.
- h) **A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körtekintéssel kell eljárnia, a felmondásra irányuló rendelkezése során vegye figyelembe az ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetének 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.

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

38. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapi tekint a Biztosító, amely értéknapi a rendelkezés a hatályos **1. számú Mellékletben 40. pontjában** meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére **ezen** meghatározott időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapi tekint a Biztosító.

- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapi tekint a beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:**
 - **beérkezési napjának 1. számú Melléklet 40. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felügyeleti, hatósági ajánlás, illetve az esetleges arbitrázs-lehetőségek elkerülése miatt,**
 - **a beérkezés módjára vonatkozó szabályait a jogszabályi környezet, hatósági ajánlás vagy a technikai fejlődéssel elérhető új kommunikációs csatornákra tekintettel bármikor egyoldalúan módosítsa. A vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A rendelkezések beérkezési napjának meghatározott időpontjára és a beérkezés módjára vonatkozó aktuális adatot a hatályos 1. számú Mellékletének 40. pontja tartalmazza.**
- d) Jelen fejezet hatálya alá a 35. pontban tárgyalt Befektetési egységek átváltása, a 34. pontban tárgyalt Átirányítás, a 37. pontban tárgyalt Visszavásárlás, valamint a 36. pontban tárgyalt Részleges visszavásárlás rendelkezések tartoznak.

39. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

- a) Amennyiben a Szerződő által megadott részleges visszavásárlási rendelkezéssel azonos vagy azt követő első vagy második értéknapi (T, T+1, T+2 nap) átváltási rendelkezés érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapi (T+3) fogad.
- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási rendelkezés a Biztosítóhoz adott értéknapi (T nap) beérkezett, majd az azt követő első vagy második értéknapi (T+1, T+2 nap) részleges visszavásárlási igény is érkezik, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási igény beérkezési napjának az átváltási kérelem beérkezését követő harmadik értéknapi (T+3) tekint.
- c) Adott értéknapi (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapi (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan részleges visszavásárlási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapi (T+3) tekint a Biztosító a rendelkezés beérkezési napjának.

d) Adott értéknapon (T nap), ha egységmozgással járó tranzakció folyamatban van a biztosítási szerződésen, és ugyanazon vagy az azt követő első vagy második értéknapi (T, T+1, T+2 nap) vonatkozóan átváltási rendelkezés érkezik be a Biztosítóhoz, akkor az átváltási kérelmet a Biztosító elutasítja.

VI. A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költség, a Teljes Költség Mutató és a kármentességi bónusz leírása

- ✓ Milyen költségeim merülnek fel a befektetési díjrészhez kapcsolódóan? – Értékesítési költség, vagyonarányos költség, szerződéskezelési költség
- ✓ Mit jelent a Teljes költségmutató? – Teljes költségmutató
- ✓ Mi alapján számolja a TKM-et a Biztosító? – Teljes költségmutató
- ✓ Milyen költségeket számít-e fel a Biztosító, ha a tartam alatt módosítani szeretném a befektetésemet / szerződésemet? – Az ügyfél magatartásától, rendelkezésektől függő költségek
- ✓ Alkalmaz valamilyen bónuszt a Biztosító? – Kármentességi bónusz

A szerződő az eszközalapokban nyilvántartott befektetését a biztosítási díj, illetve ezen felül eseti díj(ak) megfizetésével növelheti, mely díjakat különböző típusú és mértékű költségek terhelhetik.

A továbbiakban részletesen bemutatásra kerülnek az alkalmazott költségek fajtái, mértékük, esedékességük, a levonásuk módja és az adott költség módosíthatóságára vonatkozó szabályok.

A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség

40. Értékesítési költség

- a) A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő – a díjrész, vagy eseti díj százalékában meghatározott – díjarányos költség. A biztosító a költséget azért vonja el, hogy közvetlenül a szerződés értékesítésével és ápolásával kapcsolatban felmerülő költségeit fedezze. A befektetési díjrészből és az eseti díjból az értékesítési költség levonásra kerül, majd ezt követően a befektetési díjrészből fennmaradó részt a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, az eseti díjból fennmaradó részt Plusz befektetési egységekben helyezi el.
- b) Az értékesítési költségeket a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 25 pontja** tartalmazza.
- c) Az értékesítési költség a díjfizetési gyakoriság szerinti biztosítási hófordulón, vagy az eseti díj beérkezésekor esedékes.
- d) Az értékesítési költség a szerződés tartama alatt változatlan.

Befektetést terhelő költségek

41. Vagyonarányos költség

- a) A vagyonarányos költség a Szerződő befektetését terhelő, az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves költség. A Biztosító ezt a költséget azért vonja el, hogy az eszközalapok kezelésével, valamint a Biztosító működésével kapcsolatos költ-

ségeket, továbbá a biztosítói megtérülést (ideértve a üzemeltetésbe befektetett tőke elvárt megtérülését is) fedezze.

- b) Az **éves vagyonarányos költség** minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttékor hatályos éves vagyonarányos költséget az **1. számú Melléklet 26. pontja** tartalmazza.
- c) A Biztosító a vagyonarányos költséget minden értékelési napon, a befektetési egységek árfolyamának számításakor (automatikusan) elvonja, azaz a vagyonarányos költséget az árfolyamban érvényesíti, és így a Szerződő számláját nem terheli további levonás.
- d) Az **éves vagyonarányos költséget 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 vagyonarányos költség azonban nem haladhatja meg a 2,9%-ot. Az éves vagyonarányos költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos 1. számú Melléklet 26. pontja tartalmazza.**

42. Szerződéskezelési költség

- a) A szerződő számláját terhelő havonta érvényesített fix költség. A Biztosító a költséget azért vonja el, hogy a szerződés nyilvántartásával, adminisztrációjával kapcsolatban felmerülő költségeket fedezze.
- b) A **díjfizetési tartam alatt a szerződéskezelési költség nagysága függ a választott díjfizetési gyakoriságtól és díjfizetési módtól. A díjfizetési tartam alatt a Szerződő által kezdeményezett díjfizetési gyakoriság vagy díjfizetési mód változtatása a szerződéskezelési költ-**

ség módosulását vonja maga után. A Biztosító eltérő összegű szerződéskezelési költséget terhel a díjfizetési tartam alatt, a díjfizetési tartam lejáratát után és a szerződés díjmentesítését követően. A szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. Az aktuális szerződéskezelési költséget a hatályos **1. számú Melléklet 27. pontja** tartalmazza. A Biztosító az ÁÉSZ-ben meghatározottak szerint a díjfizetési módot megváltoztathatja, ideértve az új díjfizetési mód bevezetését is, és az új díjfizetési módhoz jogosult új szerződéskezelési költség szintet meghatározni. Az új költség szint nem lehet magasabb, mint a postai csekkes díjfizetési módhoz tartozó költség kétszerese.

- c) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a szerződéskezelési költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.
- d) A szerződéskezelési költséget a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon levonja a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységekből. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a szerződéskezelési költséget a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- e) A biztosítási szerződés megszűnése esetén a szerződéskezelési költség az igény bejelentését követő biztosítási hónapfordulóig kerül levonásra.
- f) A szerződéskezelési 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.
- A szerződéskezelési költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.

Teljes Költségmutató

43. Teljes Költségmutató

A teljes költségmutató (TKM) fogalma az ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezetében található. A TKM mutató számítása egységes módszertan alapján történik, melyet jogszabály ír elő².

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú Melléklet 28. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

44. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A díjfizetési gyakoriság és mód változtatásának költségét a hatályos **1. számú Melléklet 32–33. pontjai**, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a **hatályos 1. számú Melléklet 34. és 35. pontja** tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) A díjfizetési mód és gyakoriság megváltoztatásának költségét, valamint a számlakivonat és a kötvénymásodlat kiállításának költségét 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 jelen pontban felsorolt költségek nem haladhatják meg az **1. számú Melléklet 27. pontjában** közzétett, havi díjfizetési gyakoriság esetén alkalmazott, aktuális szerződéskezelési költséget.
- A költségek változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.
- c) A szerződés tartama alatt, amennyiben a Szerződő a Különös Feltételek szerint a következő jogosultságaival él: átirányítás, átváltás, részleges visszavásárlás, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a Különös Feltételek **34. 35. és 36. pontjaiban** található.
- d) Díjmentesítés esetén a Különös Feltételek **24. pont** rendelkezéseinek megfelelően kerül sor a választott biztosítási elem és a kiegészítő biztosítások díjainak levonására a befektetési egységek számának csökkenése révén.

Bónusz

45. Kármentességi bónusz

- a) Kockázati védelem választása és a jelen fejezetben meghatározott feltételek fennállása esetén a Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskori **1. számú Melléklet 36.2 pontjában** meghatározott időközönként (a továbbiakban jogosultsági időszak) és mértékben, a szerződéskötéskori **1. számú Melléklet 36.2**

² Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről

pontjában meghatározott biztosítási évfordulót követő első hónapfordulón (a jóváírás napja) kármentességi bónuszt ír jóvá az alábbiak szerint, a biztosítási évforduló napját követő első értéknapi érvényes árfolyamon, Felhalmozási befektetési egységek formájában. A kármentességi bónusz feltételei:

- aa) A jogosultsági időszak alatt a Kockázati védelem és a hatályos **1. számú Melléklet 36.1 pontjában** megadott kiegészítő biztosítások vonatkozásában nem következik be a biztosítási esemény, illetve a jogosultsági időszak időtartamára a Kockázati védelemre vagy az érintett kiegészítő biztosításokra vonatkozóan szolgáltatás iránti igény a Biztosítóhoz nem érkezik be. Amennyiben a kármentességi bónusz alapját képező valamely biztosítási fedezetre vonatkozóan biztosítási szolgáltatás kifizetésre került, akkor a Szerződő elveszti jogosultságát a kármentességi bónuszra azon jogosultsági időszakra, amely időszakra vonatkozóan a Biztosító a szolgáltatást kifizette. A későbbi jogosultsági időszakok kármentességi bónuszának jóváírását a korábbi jogosultsági időszakokban kifizetett szolgáltatások nem befolyásolják.
- ab) A kármentességi bónusz jóváírásának időpontjában a szerződésnek az aktuális jogosultsági időszak végéig díjjal rendezettnek kell lennie.
- ac) Az aktuális jogosultsági időszak során díjmentesített szerződésre a Biztosító nem ír jóvá kármentességi bónuszt. Amennyiben a kármentességi bónusz alapját képező valamely jogosultsági időszakban a szerződés átmeneti időszakra díjmentesítésre került, abban az esetben a Szerződő elveszti jogosultságát a kármentességi bónuszra ezen jogosultsági időszakra vonatkozóan.
A későbbi jogosultsági időszakok kármentességi bónuszának jóváírását a korábbi jogosultsági időszakokban átmenetileg díjmentesített szerződés nem befolyásolja.
- b) **A kármentességi bónusz alapját a Kockázati védelem és csak a hatályos 1. számú Melléklet 36.1 pontjában szereplő azon kiegészítő biztosítások (biztosítási fedezetek) adják, amelyek az aktuális jogosultsági időszak végén a biztosítási szerződés részét képezik, azaz a Kockázati védelemhez köthető kiegészítő biztosítások nem mindegyike képezi a kármentességi bónusz alapját. A kármentességi Bónusz a Kockázati védelemre megfizetett díjrész és az előbbieken meghatározott kiegészítő biztosításokra megfizetett díj szerződéskötés kori 1. számú Melléklet 36.3 pontjában meghatározott százaléka.**
- c) A Biztosító a kármentességi bónuszt a Szerződő által meg-

adott, a jóváírás napján hatályban lévő befektetési díjrész befektetésére vonatkozó rendelkezés alapján, annak megfelelő arányban helyezi el az eszközalap(ok)ban.

- d) **Abban az esetben, ha valamelyik kármentességi bónusz jóváírását követően az adott kármentességi bónusz alapját képező valamely biztosítási fedezet tekintetében a már jóváírt kármentességi bónusz alapjául szolgáló jogosultsági időszakban bekövetkező biztosítási esemény miatt utólagosan szolgáltatási igény érkezik, úgy a Biztosító a biztosítási szolgáltatás összegéből a már korábban jóváírt kármentességi bónusz összegét levonja.**
- e) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a kármentességi bónuszra vonatkozó szabályokat az 1. számú Melléklet 36.1 pontjában szereplő kiegészítő biztosítások vonatkozásában naptári évente egyszer módosítsa, amennyiben a Biztosító aktuális kínálata az adott kiegészítő biztosítások vonatkozásában módosul. A kármentességi bónuszra vonatkozó szabályok változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális kármentességi bónuszra vonatkozó szabályokat a hatályos 1. számú Melléklet 36. pontja tartalmazza.**

VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok

- ✓ Vannak olyan esetek, amikor megszűnik a szerződésem? Melyek ezek? – Biztosítási szerződés megszűnésének esetei
- ✓ Egyéb szabályok

46. Biztosítási szerződés megszűnése

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

- a) a Biztosított halála esetén, a halál időpontjában,
- b) a biztosítási díj fizetésének elmulasztása esetén (lásd **26. pont**), a díjfizetés elmaradásának esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető (26. c) pont)
- c) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ **A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése** fejezete), visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének napján, tekintettel a 36. pontban leírtakra,
- d) a befektetési díjrész vonatkozásában díjmentesített szerződés esetén, **24. pontban** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási védelem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a további költségek és díjak levonására,
- e) a díjfizetési tartam megszűnése utáni időszakban, azon biztosítási hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke, azaz a számlaérték a szerződéskötéskor hatályos **1. számú Melléklet 41. pontjában** meghatározott minimális számlaérték alá csökken. Ekkor a Biztosító a szerződést visszavásárolja, és a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján kalkulált számlaértéket fizeti ki a Szerződőnek.
- f) Az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.
- g) A biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg az alapt biztosítás (a hozzá kapcsolódó kiegészítő biztosításokkal együtt) megszűnik.
- h) Amennyiben a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke már nem elegendő az adott hónapban esedékes biztosítási védelem és a kiegészítő biztosítások díjának, valamint a Különös Feltételekben meghatározott költségek és díjak levonására, a biztosítási szerződés megszűnik, és a Biztosító a Szerződő részére a visszavásárlási értéket fizeti ki, a visszavásárlásra vonatkozó szabályok szerint.

- i) A biztosítási szerződés megszűnésekor a Biztosító kockázatviselése is megszűnik.

47. Egyéb szabályok

- a) Jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ **Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön** fejezetei.
- b) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító, mint kifizető köteles megfizetni, illetve a magánszemélytől levonni és megfizetni.
- c) A biztosítási szerződés alapján történő bármely kifizetés teljesítésére (ideértve, de nem kizárólagosan a visszavásárlást, részleges visszavásárlást, Plusz befektetési egységek részleges visszavásárlását, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11. § (9) és ÁÉSZ 16. § (8) pontjában meghatározott időtartamon belül kerül sor.
- d) 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, 2017. január 1.