

Az NN Biztosító Zrt. 728 jelű egyszeri 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. A biztosítási szerződés alanyai	4
4. A biztosítás tartama, korhatárok	4
5. A biztosítás pénzneme	4
6. A biztosítás területi hatálya	4
II. A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása	5
7. Biztosítási esemény	5
8. Kizárások	5
9. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg	5
10. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	6
11. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	6
12. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	6
III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	7
13. A biztosítás egyszeri díja	7
14. A biztosítás eseti díja	7
15. A Baleseti halálra szóló fedezet díja	7
16. A Szerződő számlája	7
IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalappal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	9
17. Eszközalapok	9
18. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	10
19. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	10
20. Tájékoztató az eszközalapokról	10
V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	11
Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban	11
21. Befektetési egységek átváltása	11
22. Részleges visszavásárlás	11
Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban	12
23. Visszavásárlás	12
24. A biztosítás tartamának meghosszabbítása	12

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban	13
25. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	13
26. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	13
VI. Az egyszeri és eseti díjakat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások és a Teljes Költségmutató leírása	14
Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség	14
27. Értékesítési költség	14
A befektetést terhelő költségek, elvonások	14
28. Vagyonarányos költség	14
29. Szerződéskezelési költség	14
30. A baleseti halálra szóló fedezet díja	15
Teljes Költségmutató	15
31. Teljes Költségmutató	15
További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	15
32. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	15
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	16
33. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	16
34. Egyéb szabályok	16

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
- ✔ Kik szerepelhetnek a biztosításban? – A biztosítási szerződés alanyai
- ✔ Melyek a korhatárok és mi a biztosítás időtávja? – 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) és az annak részét képező: **Mellékletében** 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 728 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött 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 Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos Melléklet az érvényes. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (jelen szabályzat hatálybalépésekor www.nn.hu, a továbbiakban: www.nn.hu) elérhető. A Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződés-kötés 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.
- c) A 728 jelű termék (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, melynek **szolgáltatásai kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.**
- A 728 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):**
- d) A Biztosító 728 jelű terméke olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében baleseti halál védelem mellett a Szerződő egyszeri és további eseti megtakarításait a jelen Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító.
- e) **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét – a baleseti halálra szóló többletszolgáltatás figyelembevételével – ezen eszközalapok hozama határozza meg.** Ez a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellemzően hosszabb távon lehet eredményes, rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni. **A termék 10 és 45 év közötti, egész években meghatározott választható biztosítási tartammal érhető el.**
- f) **A biztosítás eurós díjfizetésű, és a Biztosító szolgáltatásának pénzneme is euró.**
- g) **A Biztosító baleseti halálra vonatkozó kockázatviselése annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig tart, melyben a Biztosított betölti a 85. életévét, ezt követően a Biztosító kockázatviselése a baleseti halál vonatkozásában megszűnik és a baleseti halálra vonatkozó díjat sem vonja el.**
- h) Amennyiben a szerződés a **biztosított halála miatt szűnik meg**, úgy a Biztosító szolgáltatása: A Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke. Ha a halál baleset miatt következett be –kivéve, ha az a 24. pont szerinti tartamhosszabbítás alatt következik be–, akkor ezen felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeg. Amennyiben a szerződés a tartam lejáratára miatt szűnik meg, a Biztosító szolgáltatása: A Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke. Amennyiben a biztosítás **nem biztosítási esemény 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.
- i) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan**

tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő, ügyfél-tájékoztatást támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ot, valamint „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó meg-alapozott 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) **Átváltás:** a befektetési egységek eszközalapok közti befektetési arányának módosítása.
- b) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- c) **Befektetési egység árfolyama:** az eszközalap aktuális nettó eszközértékének és a befektetési egységek számának hányadosa. Az az ár, amelyen a Biztosító a befizetett díjat (az értékesítési költség levonása után) befektetési egységekre, továbbá amelyen a befektetési egységeket euróra számítja át.
- d) **Díjjóváírás:** a befizetett eseti vagy egyszeri díjnak az értékesítési költség levonása után fennmaradó része, amely befektetési egységekben kerül jóváírásra a Szerződő számláján.
- e) **Egyszeri díj:** a szerződés egy összegben, a tartam kezdetén fizetendő díja.
- f) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül befizetett díj.
- g) **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.
- h) **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.**
- i) **Értéknap:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- j) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapra vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- k) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- l) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- m) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- n) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjakkal képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- o) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amelyen nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

3. A biztosítási szerződés alanyai

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

4. A biztosítás tartama, korhatárok

- a) A biztosítás minimális tartama 10 év, maximális tartama 45 év.
- b) A biztosítás 16 és 75 év közötti személyekre köthető. A Biztosított életkora a lejáratkor nem haladhatja meg a 85 évet.
- c) A biztosítás tartama meghosszabbítható (24. pont). Ez esetben a tartamhosszabbított szerződés a Biztosított élete végéig tart.

5. 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.

6. A biztosítás területi hatálya

A Biztosító kockázatviselése területi korlátozás nélkül érvényes.

II. A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása

- ✔ Milyen védelmet nyújt, milyen fedezetekre szól a biztosításom? – A biztosítási esemény
- ✔ Mikor és mit fizet ki a biztosító? – A biztosítás szolgáltatása
- ✔ Milyen értékű a szerződésem baleseti halál szolgáltatása? – A biztosítási összeg
- ✔ Melyek a kockázatviselésből kizárt kockázatok? – Kizárások
- ✔ Minden esetben fizet a biztosító, ha biztosítási esemény történt? – Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól
- ✔ Hogyan tudom bejelenteni a biztosítási eseményt és milyen dokumentumokat kell beküldenem a biztosítóhoz? – A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

7. Biztosítási esemény

a) Biztosítási esemény

- a biztosítás lejáratát, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van (a **24. pont** szerinti tartamhosszbiztosítás esetén a biztosításnak nincs lejáratát),
- a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
- a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan baleseti eredetű halála, amely a biztosítás tartama alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosított halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik (a továbbiakban: balesetből eredő elhalálozás).

Jelen biztosítás vonatkozásában a balesetnek és a balesetből eredő elhalálozásnak is a baleseti halálra vonatkozó kockázatviselés tartamán belül kell bekövetkeznie.

A **24. pont** szerinti tartamhosszbiztosítás esetén az eredeti tartam lejáratát követően a Baleseti halálra szóló fedezet megszűnik.

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

- b) A biztosítási esemény időpontja a biztosítás tartamának lejáratát követően a biztosítási kötvényen meghatározott nap 0:00 órája. A biztosítási esemény időpontja halál és balesetből eredő elhalálozás esetén a haláleset bekövetkeztének időpontja.

8. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatok az **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 találhatóak.**

9. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, 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 egy összegben. 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 Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálozása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére egy összegben. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- ac) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén – kivéve, hogy ha az a **24. pont** szerinti tartamhosszbiztosítás alatt következik be – az **ab) pontban** meghatározott értéken felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget fizeti ki a Haláleseti kedvezményezettnek egy összegben.
- ad) **A baleseti halálra szóló biztosítási összeg a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 23. pontjában található.** A baleseti halálra szóló biztosítási összeg a **tartam során változatlan.**
- b) A Különös Feltételekben meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.

10. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályai az ÁÉSZ Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól fejezetében találhatók.

11. 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.
- b) 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 kizárások fejezetében meghatározottak az irányadóak.

12. 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.

III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók

- ✔ Mit jelent a biztosítási díj? – A biztosítás egyszeri díja
- ✔ Van lehetőségem alkalmanként plusz összeget befizetni az egyszeri díj mellett? Mekkora összeget? Van ennek költsége? – A biztosítás eseti díja
- ✔ Mit jelent a baleseti halál fedezet díja? Változik ez a díj a biztosítás tartama alatt? – A baleseti halál fedezet díja
- ✔ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a díjból azt a részt, ami befektetésre kerül? – A Szerződő számlája

13. A biztosítás egyszeri díja

- a) **A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű. Az egyszeri díj választható értékeit a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 21. pontja tartalmazza.**
- b) A Szerződő által az egyszeri díj befizetésével egyidejűleg teljesített befizetés egyszeri díjat meghaladó részét a Biztosító az eseti díj szabályai szerint kezeli.
- c) Az egyszeri díj megfizetésének elmaradására az **ÁÉSZ 9.§ (1)-(3) bekezdésében** meghatározottak az irányadók.

14. A biztosítás eseti díja

- a) A Szerződőnek az egyszeri díj megfizetésén túl lehetősége van (a szerződéskötéskor vagy a tartam során) eseti díjak befizetésére. **Az eseti díj minimális értékét a befizetés időpontjában hatályos Melléklet 22. pontja tartalmazza.**
- b) Amennyiben a Szerződő befizetése **nem éri el a Mellékletben meghatározott eseti díjra vonatkozó minimális értéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti. Az eseti díj minimális értékét a Biztosító kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén naptári évenként egyszer, egyoldalúan megváltoztathatja, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékben. Az eseti díj minimumának változásáról legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- c) A Biztosító a Szerződő számláján elkülönítetten tartja nyilván az egyszeri díjat és az eseti díjakat.

15. A Baleseti halálra szóló fedezet díja

- a) A Biztosító a Baleseti halál fedezetre az egyszeri díjon felül külön díj megfizetését nem várja el, azt a 30. pont szerint érvényesíti.
A Baleseti halálra szóló fedezet díja a levonáskor hatályos Melléklet 24. pontjában található.
A Biztosítottra vonatkozó baleseti halálra szóló fedezet díja a Biztosított 66. születésnapjának évében esedékes biztosítási évfordulótól 20%-kal megemelkedik. Ennek megfelelően az így meghatározott biztosítási

évfordulótól kezdődően a 20%-kal növelt baleseti halálra szóló fedezet díja kerül levonásra.

- b) 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.

16. A Szerződő számlája

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból a Különös Feltételek **27. a) pontja** szerint levonásra kerül az értékesítés költsége. Az egyszeri és eseti díj értékesítés költségével csökkentett része kerül jóváírásra és befektetésre. Az egyszeri és eseti díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a megfelelő azonosítókkal (lásd ÁÉSZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknaphoz 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 értéknaphoz kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll.
- b) **Az egyszeri díjat a Biztosító Felhalmozási befektetési egységekben, míg az eseti díjakat Plusz befektetési egységekben helyezi el – az értékesítési költségek (27. pont) levonása után.**
- c) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- d) 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 utoljára beérkezett díj (egyszeri díj vagy eseti díj) eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalapokban.

- e) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- f) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről. A Biztosító a kimutatást az adott év március 31-én érvényes adatok alapján készíti el.

IV. A befektetéshez 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? – 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

17. 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 **Melléklet 26. pontja** tartalmazza.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszközalapokat érintő eljárásokat, az egyes eszközalapokat**

a Biztosító bármikor egyoldalúan módosíthatja, az eszközalapba befektetett eszközök, mögöttes alapok befektetési politikájának változása, vagy ellehetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető, a termék hatályos 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 bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

18. 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, amellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget (lásd 28. 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.

19. 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 (1433-as zöldszámon) 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 eszközöké váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az NN Tele-Centeren (1433-as zöldszámon) 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 (látarszóló 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 21. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszüntetéséről szóló levélben jelzett értéknapig rendelkezhet a Szerződő. A Biztosító az eszközalap megszüntetésére vonatkozó értesítésben tájékoztatja a Szerződőt arról, hogy az átváltási rendelkezés hiányában mely eszközalap befektetési egységeire váltja át a megszűnő eszközalap egységeit. Amennyiben a Biztosító a tevékenységi körén kívül eső, váratlan, előre nem látható okból előálló körülmények esetén az előzetes egy hónapos értesítést nem tudja teljesíteni, úgy a szükséges tájékoztatást a honlapján helyezi el (www.nn.hu). A jelen pont szerinti átváltásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

20. Tájékoztatás az eszközalapokról

A Biztosító az 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 hatályos Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- **a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről az Eszközalap-tájékoztatóon keresztül.**

V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai

- ✓ Milyen változtatásokat kérhetek a szerződés tartama alatt a befektetéssel kapcsolatban? – Rendelkezések
- ✓ Van költsége a rendelkezéseimnek? Hol tudok ezeknek utánanézni? – Melléklet
- ✓ 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 szerződésem nem szűnik meg? – Részleges visszavásárlás
- ✓ Szükségem van a teljes megtakarításomra. Milyen lehetőségem van? – Visszavásárlás
- ✓ Mi történik, ha felmondom a biztosítási szerződést? – Visszavásárlás
- ✓ Lejárt a biztosítási szerződéselem, de szeretném a továbbiakban is fenntartani. Hogyan lehetséges ez? – A biztosítási tartam meghosszabbítása
- ✓ 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:

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban:

- Átváltás
- Részleges visszavásárlás

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

- Visszavásárlás
- A biztosítási tartam meghosszabbítása

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

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban

21. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetőek (átváltás). **Az átváltásokért a Biztosító az átváltáskor hatályos Melléklet 29. pontjában meghatározott átváltási költséget számol fel**, amelyet 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 25. pont) követő első értéknaphoz tartozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos Mellékletben szereplő módokon teheti meg (29. pont).
- c) Amennyiben ugyanazon értéknaphoz tartozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknaphoz tartozó átváltási ren-

delkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől kivételt képez a Biztosító ügyfélportálján (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 a Különös Feltételek **25. pontja**) követően (T. nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknaphoz (T+3. nap) 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 Különös Feltételek módosításkor hatályos Mellékletének 29. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokról vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékekre vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. Az átváltási költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.**
- f) **Az aktuális átváltási költséget, beleértve az ingyenes átváltások számát is, a Különös Feltételek átváltás végrehajtásakor hatályos Mellékletének 29. pontja tartalmazza.**
- g) **Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz) befektetési egységre történhet.**

22. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő a Plusz befektetési egységek terhére bármikor, a Felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződéskötést követő negyedik biztosítási évforduló után, a **b) és c) pontban** meghatározott korlátozással, kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

- b) Amennyiben a részleges visszavásárlás a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik, a részleges visszavásárlás után a Felhalmozási befektetési egységek összértékének el kell érnie a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 33. pontjában meghatározott minimális összeget, mely a tartam során változatlan.
- c) A részleges visszavásárlás minimális összege a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 33. pontjában található, mely a tartam során változatlan.
- d) A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a negyedik biztosítási évforduló előtt a Plusz befektetési egységekből fizeti ki.
A negyedik biztosítási évforduló után, a Szerződő megjelölheti, hogy mely befektetési egységekből kéri a részleges visszavásárlást. Amennyiben nem jelöli meg, úgy a részleges visszavásárlás összegét a Biztosító a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek értékének arányában vonja ki a Felhalmozási és Plusz befektetési egységekből.
- e) Részleges visszavásárlás esetén a Biztosító a Szerződő számláját a rendelkezés beérkezésének időpontjában hatályos Melléklet 30. pontjában meghatározott pótlólagos költséggel terheli.
- f) A Biztosító a részleges visszavásárlás költségét naptári évenként egyszer, egyoldalúan, kizárólag a fogyasztói árindex változása esetén megváltoztathatja. Az éves költségváltoztatás mértéke a Melléklet 30. pontjában közzétett minimum, illetve maximum költséghatárokon vonatkozóan legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által hivatalosan közzétett, a változtatást megelőző év inflációs rátájával egyező mértékű, a százalékos értékek vonatkozóan pedig maximum 50 százalék lehet. A részleges visszavásárlás költségének változtatásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt.
- g) A befektetési egységek részleges visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd 25. pont) követő első értéknapi árfolyamon történik. A részleges visszavásárlás költségét a Biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti.
- h) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körülményekkel kell eljárnia. Az igény bejelentése során vegye figyelembe a részleges visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a részleges visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, és a befektetési kockázat realizálását.

Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

23. 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 szerződéskötésből eltelt biztosítási évek számától függ. Értéke a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számának a visszavásárlási táblázatban feltüntetett hányadából kerül kiszámításra. A visszavásárlási táblázat a szerződéskötéskor érvényes Melléklet 34. pontjában található.**
- e) Plusz befektetési egységek visszavásárlási értéke a Plusz befektetési egységek számának aktuális árfolyamon számított összértéke.
- f) A befektetési egységek visszavásárlási értékének kiszámítása a rendelkezés beérkezését (lásd 25. pont) követő első értéknapi árfolyamon történik.
- g) A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek összege.
- h) **A Szerződőnek a visszavásárlás iránti igénye során különös körülményekkel kell eljárnia. Az igény bejelentése során vegye figyelembe a visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, és a befektetési kockázat realizálását.**

24. A biztosítás tartamának meghosszabbítása

- a) Amennyiben a **biztosítás rendelkezik legalább a Biztosító által a szerződéskötéskor érvényes Melléklet 37. pontjában meghatározott minimális számaértékkel**, a biztosítás tartama a Szerződő kérelmére, a Biztosított aktuális korától függetlenül meghosszabbítható. A biztosítási tartam meghosszabbításáról a Szerződő legkésőbb az eredeti tartam lejáratát megelőző 30. napon rendelkezhet. A biztosítás tartamának meghosszabbításához a Biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- b) A biztosítás tartamának meghosszabbítására vonatkozó kérelem elfogadásáról a Biztosító a kérelem beérkezését követő 30 napon belül dönt, és elfogadás esetén módosított kötvényt állít ki.

- c) **A meghosszabbított tartam a Biztosított élete végéig tart. A Biztosított életkorától függetlenül az eredeti tartam lejáratát követően a Baleseti halálra szóló fedezet megszűnik.**
- d) A Biztosítottnak a meghosszabbított tartam során bekövetkező halálakor a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális összértékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értékének meghatározására a rendelkezés beérkezését (25. pont) követő első értéknapi árfolyamon történik.
- e) A meghosszabbított tartam alatt a Biztosító havonta levonja a szerződéskezelési költséget a Szerződő számlájáról.
- f) A meghosszabbított tartamú szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetőek.
- g) A tartamhosszabbítás alatt a szerződés visszavásárolható, valamint részlegesen visszavásárolható.
- h) A tartamhosszabbított biztosítási szerződés megszűnik azon biztosítási hónapfordulón, amikor az aktuális számlaérték a **Melléklet 37. pontjában** meghatározott minimális számlaérték alá csökken.
Ekkor a Biztosító a biztosítási szerződés megszűnését követő első értéknapi árfolyam alapján kalkulált számlaértéket fizeti ki a Szerződőnek.
A minimális számlaérték összege a szerződéskötés kori Melléklet 37. pontjában található, amely a tartam során változatlan.
- i) **A biztosítás tartamának csökkentése nem lehetséges.**

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

25. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a Különös Feltételek hatályos **Mellékletének 36. pontjában** meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik.
A Biztosító székhelyére ezen időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekinti beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekinti beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:**
- **beérkezési napjának a Melléklet 36. pontjában meghatározott időpontjára vonatkozó szabályait a szabályozási környezet változása, felületesi,**

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 csatornára 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 Melléklet 36. pontja tartalmazza.**
- d) Jelen fejezet hatálya alá a befektetési egységek átváltása (21. pont), a visszavásárlás (23. pont), valamint a részleges visszavásárlás (22. pont) rendelkezések tartoznak.

26. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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

VI. Az egyszeri és eseti díjakat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások és a Teljes Költségmutató leírása

- ✔ Milyen költségeim merülnek fel a befektetésen? – Értékesítési költség, vagyonarányos költség, szerződés kezelési költség, baleseti halál fedezet díja
- ✔ Mit jelent a Teljes költségmutató? – Teljes költségmutató (TKM)
- ✔ Mi alapján számolja a TKM-et a Biztosító? – Teljes költségmutató (TKM)
- ✔ Milyen költségeket számít fel a Biztosító ha a tartam alatt módosítani szeretném a befektetésemet / szerződésemet? – Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

A Szerződő az eszközalapokban nyilvántartott befektetését az egyszeri 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.

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

27. Értékesítési költség

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

A befektetést terhelő költségek, elvonások

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

- b) Az **éves vagyonarányos költség** minden naptári napra vonatkozóan az árfolyamban arányosan kerül elszámolásra. A szerződés létrejöttekor hatályos éves vagyonarányos költséget a **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 vagyongazdálkodás 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. Az aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos Melléklet 26. pontja tartalmazza.**

29. 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 szerződéskezelési költség a biztosítási hónapfordulón esedékes. Az aktuális szerződéskezelési költséget a költség esedékessége napján hatályos **Melléklet 27. pontja** tartalmazza
- 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 értéknappal vonatkozó árfolyamon levonja a Szer-

ződő 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.

30. A baleseti halálra szóló fedezet díja

- a) A szerződő számláját terhelő havonta érvényesített levonás. A Biztosító a díjat a baleseti halálra szóló fedezet vállalására vonja el (15. pont).
- b) A baleseti halálra szóló fedezet díja **a biztosítás tartamán belül** a biztosítási hónapfordulón esedékes.
- c) **A baleseti halálra szóló fedezet díját a Biztosító minden biztosítási hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon a Szerződő számlájáról előre levonja a Felhalmozási befektetési egységekből.** Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a baleseti halálra szóló fedezet díját a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- d) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a baleseti halálra szóló fedezet díját a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

Teljes Költségmutató

31. Teljes Költségmutató

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

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét a Melléklet 28. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

32. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A számlakivonat költségét és a kötvénymásodlat kiállításának költségét a **hatályos Melléklet 31. és 32. pontja** tartalmazzák. Az itt 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 és díjakat a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti.
- b) **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 költségek és díjak 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 él az átváltás, részleges visszavásárlás jogával, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a Különös Feltételek **20. és 21. pontjaiban** található.

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

33. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnik az alábbi esetekben:

- a) a Biztosított halála és balesetből eredő elhalálozása esetén, a halál időpontjában,
- b) a biztosítási szerződésben meghatározott biztosítási tartam lejáratakor,
- c) részleges visszavásárlás esetén a Különös Feltételek **22. pontjában** leírtak szerint, azon biztosítási hónapfordulóval, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek levonására. Ez esetben a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján számított számlaértéket fizeti ki a Szerződőnek.
- d) tartamhosszabbítás esetén, a Különös Feltételek **24. pontjában** leírtak szerint azon biztosítási hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke a szerződéskötéskor érvényes minimális számlaérték alá csökken. Ez esetben a biztosítási szerződést a Biztosító visszavásárolja, és a biztosítási szerződés megszűnésének napját követő első értéknapi vonatkozó árfolyam alapján számított számlaértéket fizeti ki a Szerződőnek.
- e) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezet), a visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a 25. pontban leírtakra,
- f) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.
A biztosítási szerződés megszűnésekor a Biztosító kockázatviselése is megszűnik.

34. Egyéb szabályok

- a) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: ÁÉSZ 9. § (4), (5), (6) és (7) pontjai valamint az ÁÉSZ Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcson, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcson fejezetei.
- b) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét (pl. kamatadó, Adó- hatóságoknak megfizetendő esetleges követelés, stb.), ame-

lyeket 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, biztosítási szolgáltatást) az ÁÉSZ 11.§-ának (9) és 16. §-ának (8) bekezdéseiben 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, 2018. január 1.