

Az NN Biztosító Zrt. 718 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	3
3. A biztosítási szerződés alanyai	4
4. A biztosítás tartama, korhatárok	4
5. A biztosítás területi hatálya	4
II. A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása	5
6. Biztosítási esemény	5
7. Kizárások	5
8. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg	5
9. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	5
10. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	5
11. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	5
III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók	6
12. A biztosítás egyszeri díja	6
13. A biztosítás eseti díja	6
14. A Baleseti halálra szóló fedezet díja	6
15. A Szerződő számlája	7
IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések	8
16. Eszközalapok	8
17. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	9
18. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	9
19. Tájékoztatás az eszközalapokról	9
V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai	10
Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban	10
20. Befektetési egységek átváltása	10
21. Automatikus portfólió-helyreállítás	10
22. Részleges visszavásárlás	11
Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban	12
23. Visszavásárlás	12
Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban	12
24. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	12
25. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	12

VI. Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások, a Teljes Költségmutató és a hűségbónusz leírása	13
Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség	13
26. Értékesítési költség	13
A befektetést terhelő költségek, elvonások	13
27. Vagyonarányos költség	13
28. Szerződéskezelési költség	13
29. A baleseti halálra szóló fedezet díjának elvonása	14
Teljes Költségmutató	14
30. Teljes Költségmutató	14
További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	14
31. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	14
Bónusz	14
32. Hűségbónusz	14
VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok	15
33. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	15
34. Egyéb szabályok	15

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
- ✓ Hol érvényes a biztosításom? – A biztosítás területi hatálya

1. Általános rendelkezések

- a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező **Mellékletben (továbbiakban: a Mellékletben)** és az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatóban (a továbbiakban: Eszközalap-tájékoztató) foglalt rendelkezések a Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatával (a továbbiakban: ÁÉSZ) együtt, ellenkező szerződéses kikötés hiányában, a Biztosító 718 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéseinek feltételeit képezik, feltéve, hogy a szerződést a Különös Feltételekre és az ÁÉSZ-re hivatkozva kötötték. **A 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 Melléklet a hatályos. 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-kötéskori rendelkezések az irányadóak.**
- b) A Különös Feltételek és az ÁÉSZ eltérése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak. A Különös Feltételekben nem szabályozott kérdésekben az ÁÉSZ és a hatályos magyar jogszabályok az irányadóak.
- c) A 718 jelű termék (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, melynek **szolgáltatásai kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.**

A 718 jelű termék főbb jellemzői (a részletes rendelkezéseket a Különös Feltételek további fejezetei tartalmazzák):

- d) A 718 jelű termék olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek keretében baleseti halál védelem mellett a Szerződő egyszeri és további eseti megtakarításait a Biztosító a Különös Feltételekben meghatározottak szerint, a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti.
- e) **A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A Biztosító szolgáltatásának mértékét – a baleseti halálra szóló**

többletszolgáltatás figyelembevételével – ezen eszköz-alapok hozama határozza meg. Ez a befektetési egysé-

gekhez kötött életbiztosítás jellemzően hosszabb távon lehet eredményes, rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.

- f) **A biztosítási szerződés a Biztosított teljes életére szól, tartama a Biztosított haláláig tart.**
- 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) **A biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsoroltakon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, 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 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) **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 forintra 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 típusait, célkitűzéseit és befektetési politikáját, a kapcsolódó kockázatokat, 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) **Hűségbónusz:** az egyszeri díjnak a Melléklet 31. pontjában meghatározott százaléka, mely összeget a Biztosító a Különös Feltételekben meghatározott módon jóváírja a Szerződő számláján.
- m) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- n) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- o) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjából képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- p) **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 biztosítási szerződés a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított haláláig tart (a biztosítás tartama).
- b) A biztosítás 16 és 75 év közötti Biztosítottakra köthető.
- c) **A Biztosító baleseti halálra vonatkozó kockázatviselése annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig tart, melyben a Biztosított betölti a 85. életévét (továbbiakban: baleseti halálra vonatkozó kockázatviselés tartama), ezt követően a Biztosító kockázatviselése a baleseti halál vonatkozásában megszűnik és a baleseti halálra vonatkozó díjat sem vonja el.**

5. 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 beküldennem a biztosítóhoz? – A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei

6. Biztosítási esemény

a) Biztosítási esemény

- a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála,
- a Biztosítottnak a baleseti halálra vonatkozó kockázatviselés 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 biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a halál időpontja.

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

7. Kizárások

A kockázatviselésből kizárt kockázatok az **ÁÉSZ Extrém sporttevékenységhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Versenyekhez kötődő kockázat és kockázatkizárás, Repülési kockázat és kockázatkizárás, valamint Egyéb kockázatkizárások** fejezeteiben találhatók.

8. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbi szolgáltatásokat nyújtja, feltéve, hogy a Biztosító szolgáltatási kötelezettsége egyébként fennáll:
- aa) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálozása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Halálesi kedvezményezett részére (a továbbiakban halálesi szolgáltatás). A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.

ab) A Biztosító a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén a halálesi szolgáltatáson felül a baleseti halálra szóló biztosítási összeget is kifizeti a Halálesi kedvezményezettnek (a továbbiakban baleseti halál szolgáltatás).

ac) A baleseti halálra szóló biztosítási összeg a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 21. pontjában található, mely a **baleseti halálra vonatkozó kockázatviselési tartam alatt változatlan**.

- b) A Különös Feltételekben meghatározott biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.

9. Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól

A teljesítési kötelezettség alóli mentesülés szabályai az ÁÉSZ Mentesülés a teljesítési kötelezettség alól, és A Baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó mentesülési szabályok fejezeteiben találhatók.

10. 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 mentesülési szabályok** fejezetében meghatározottak az irányadók.

11. 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

12. A biztosítás egyszeri díja

- a) **A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű.** A Szerződő által választható egyszeri díjakat a **Melléklet 19. pontja** tartalmazza.
- b) Az egyszeri díj megfizetésének elmaradására az **ÁÉSZ 9.§ (1)-(3) bekezdésében** meghatározottak az irányadók.

13. A biztosítás eseti díja

- a) A Szerződő az egyszeri díj megfizetésén túl (a szerződéskötéskor vagy a tartam során) eseti befizetéseket is teljesíthet. **Az eseti díj minimális mértékét a befizetés időpontjában hatályos Melléklet 20. pontja tartalmazza.**
- b) Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el a Mellékletben meghatározott **eseti díjra vonatkozó** minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezelni, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított **30 napon belül a Szerződő egyéb rendelkezésének hiányában a Szerződő lakcímére visszautalja.**
Az eseti díj minimális mértékét 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.

14. A Baleseti halálra szóló fedezet díja

- a) A Biztosító a Baleseti halál fedezetre az egyszeri díjon felül külön díj megfizetését nem várja el, a Baleseti halálra szóló fedezet díját a 29. pont szerint a Szerződő számláján érvényesíti. **A Baleseti halálra szóló fedezet díja a levonáskor hatályos Melléklet 22. 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.

A Baleseti halálra szóló fedezet díjtételének módosulása a kártapasztalat és a külső szabályozási környezet változására tekintettel

- c) A biztosítási szerződés megkötésekor hatályos, baleseti halálra vonatkozó kezdeti díjtétel a biztosítás első öt biztosítási évére érvényes.
- d) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Baleseti halálra szóló fedezet díjtételét öt biztosítási évente egyoldalúan módosítsa, ha a kártapasztalat előre nem látható romlása vagy a külső szabályozási környezet olyan változása történik, amelyek adó-, közteher- és/ vagy tőkeszükséglet-növekedéssel járnak, melyek befolyásolják, illetve befolyásolhatják a nyújtott szolgáltatások díjtételeit/költségeit.**
- e) **A módosítás mértéke alkalmanként (öt biztosítási évente) az alkalmazott díjtételhez képest akkora lehet, hogy az aktuálisan alkalmazott díjtétel kezdő évétől számítva az éves átlagos emelkedés ne haladja meg a 20%-os mértéket.**
- f) Az új díjtételekről és az ezáltal megváltozott Baleseti halálra szóló fedezet díjáról a Biztosító öt biztosítási évente, legkésőbb 30 nappal a biztosítási évforduló előtt írásban értesíti a Szerződőt.
- g) A Szerződő jogosult arra, hogy az új Baleseti halálra szóló fedezet díjat elutasítsa, mely jogát írásban, az adott biztosítási évfordulóig a Biztosító székhelyére beérkezett írásbeli nyilatkozattal gyakorolhatja.
- h) Amennyiben a Szerződő az új Baleseti halálra szóló fedezet díjat írásban elutasítja, akkor ez a biztosítás Szerződő általi felmondásának minősül, és ez esetben a biztosítás és a Biztosító kockázatviselése megszűnik az adott biztosítási évfordulón. Ebben az esetben

a Biztosító a visszavásárlási értéket fizeti ki a Szerződő részére.

- i) **Ha azonban a Szerződő a biztosítás évfordulójának időpontjáig az új díj vonatkozásában nem nyilatkozik, a Biztosító a megváltozott díjat tekinti érvényesnek, és a Szerződő ezen díj megfizetésére köteles.**

15. A Szerződő számlája

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból a **26. a) pont** szerint levonásra kerül az értékesítés költsége. A díj értékesítés költségével csökkentett része kerül jóváírásra és befektetésre.

A díj befektetési egységekben történő jóváírására azon a napon kerül sor, amikor a díj megfelelő azonosítókkal (lásd ÁÉSZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyam rendelkezésre áll. Amennyiben az egyszeri díj a biztosítási kötvény kibocsátását megelőzően a Biztosítóhoz megérkezett, úgy az egyszeri díj jóváírására a biztosítási kötvény kibocsátását követően azon az értéknapi kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknapi 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 levonása után.**
- c) Az értékesítés költségét a Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos **Mellékletének 23. pontja** tartalmazza.
- d) A Szerződő a biztosítás megkötésekor az egyszeri díj százalékában meghatározza az egyszeri díj elhelyezésének arányát a különböző eszközalapokban.
- e) Az eseti díjat a Biztosító a Szerződő rendelkezése szerint helyezi el az egyes eszközalap(ok)ban. A Szerződő köteles az eseti díj befizetéséről a Biztosítót tájékoztatni, és rendelkezni arról, hogy azt a Biztosító milyen arányban helyezze el az egyes eszközalapokban. Amennyiben ez a rendelkezés az eseti díj beérkezéséig a Biztosító székhelyére nem érkezik meg, a Biztosító a befizetett összeget az utoljára beérkezett díj (egyszeri díj vagy eseti díj) eszközalapok közötti felosztási arányában helyezi el az eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- g) 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 találok 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

16. 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 irányadóak.**
- 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 24. pontja** tartalmazza.
- f) **Az Eszközalap-tájékoztatót, ezen belül az eszköza-**

lapokat 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 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 bekövetkezésétől számított 5 munkanapon belül tesz eleget. Az értesítést követő hatvannapos időszakban a Biztosító az ügyfél számára biztosítja más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetőségét.

17. 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 közvetetten, 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 27. 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.

18. 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 eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztéséről a Biztosító a Szerződőt elsősorban a honlapján keresztül értesíti. A felfüggesztésről a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat. Azon Szerződőket, akik a felfüggesztett eszközalapban befek-

tetési 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 pénzügyi 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 20. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapiig 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 (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat.
- e) **Az eszközalapok létrehozására, felfüggesztésére és megszüntetésére vonatkozó részletes szabályozást az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.**

19. Tájékoztató 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 aktuális Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- **a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről az Eszközalap-tájékoztatóon keresztül szóló tájékoztatást.**

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 szerződéselem nem szűnik meg? – Részleges visszavásárlás
 - ✓ Szükségem van a teljes megtakarításomra. Milyen lehetőségem van? – Visszavásárlás
 - ✓ Mi történik, ha felmondom a biztosítási szerződést? – 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 befektetéssel kapcsolatban:

- Átváltás
- Automatikus portfólió-helyreállítás
- Részleges visszavásárlás

b) 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:

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

Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban

20. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek más eszközalap(ok)ba helyezhetőek (átváltás). **Az átváltásokért a Biztosító 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 24. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a hatályos Mellékletben szereplő módokon teheti meg (27. pont).
- c) Amennyiben ugyanazon értéknapi vonatkozóan a Szerződő egynél több átváltásról rendelkezik, a Biztosító az adott értéknapi vonatkozó átváltási rendelkezések közül – időrendi sorrendben – a legutolsó rendelkezést hajtja végre. Az előbbiektől alól kivételt

képez a 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 24. pont) követően (T. nap) a Biztosító újabb rendelkezést csak a folyamatban lévő rendelkezés beérkezésének napját követő harmadik értéknapi (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 hatályos Mellékletének 27. pontjában közölt minimum illetve maximum költséghatárokkal, 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 27. pontja tartalmazza.**
- g) **Az átváltás minden esetben csak azonos típusú (Felhalmozási vagy Plusz) befektetési egységre történhet.**

21. Automatikus portfólió-helyreállítás

- a) A Szerződőnek lehetősége van automatikus portfólió-helyreállításról írásban rendelkezni. Ilyen rendelkezésben a Szerződőnek meg kell határoznia, hogy mely eszközalapokba, milyen arányban és milyen időközönként (három-, hat-, tizenkéthavonta) kéri a meglévő egységei (Felhalmozási és Plusz befektetési egységek) értékét átváltani.
- Amennyiben a Szerződő rendelkezésében nem jelöli meg az eszközalapok arányát, akkor a szerződésre utoljára beérkezett díj (egyszeri vagy eseti díj) külön-

bőző eszközalapokban történő elhelyezésének aránya az irányadó az automatikus portfólió-helyreállítás vonatkozásában.

- b) Az automatikus portfólió-helyreállítás a tartam során bármikor igényelhető, visszavonható. A visszavonásra vonatkozó rendelkezésnek az esedékes automatikus portfólió-helyreállítás előtt legalább 10 nappal be kell érkeznie a Biztosítóhoz.
- c) Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott első átváltás időpontja,
- amennyiben a szerződő az automatikus portfólió-helyreállításról az ajánlattételkor rendelkezik: az első átváltásra azon az értéknapon kerül sor, amikor a helyreállítás választott gyakoriságának megfelelő (a kockázatviselés kezdetétől számított harmadik, hatodik vagy tizenkettedik) hónapfordulót követő első értéknapi vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.
 - amennyiben a szerződő az automatikus portfólió-helyreállításról a szerződés tartama során rendelkezik: az első átváltásra azon az értéknapon kerül sor, amikor az igény Biztosítóhoz való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

A további átváltások időpontja: az az értéknapi, amikor a megelőző átváltástól számított, a választott gyakoriságnak megfelelő – három, hat vagy tizenkét hónappal későbbi naptári napot követő első értéknapi vonatkozó – árfolyamok rendelkezésre állnak. Amennyiben az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor az átváltás időpontja a megadott napot követő értéknapi.

- d) Amennyiben a Szerződő rendelkezik érvényes automatikus portfólió-helyreállítással vonatkozó rendelkezéssel és ismét erre vonatkozó rendelkezést nyújt be a Biztosítóhoz, akkor a korábbi rendelkezés törlésre kerül. Az új rendelkezés alapján az első átváltásra azon az értéknapon kerül sor, amikor az igény a Biztosítóhoz való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.
- e) **Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott tranzakciók átváltásnak minősülnek és a Melléklet 27. pontjában meghatározott költségmentes átváltások számába beleszámítanak, így a Biztosító jogosult az átváltási költséget felszámítani (lásd 20. pont).**

22. Részleges visszavásárlás

- a) A Szerződő a Plusz befektetési egységek terhére bármikor, a Felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződéskötést követő negyedik biztosítási évforduló után, kérheti a szerződés részleges visszavásárlását.

- b) **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 32. pontjában meghatározott minimális összeget, mely a tartam során változatlan.**
- c) **A részleges visszavásárlás minimális összege a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 32. pontjában található, mely a tartam során változatlan.**
- d) A Biztosító a Szerződő által megválasztott összeget a negyedik évforduló előtt a Plusz befektetési egységekből fizeti ki. A negyedik 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 28. 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 28. 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 értékekre 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 24. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A költség érvényesítése oly módon történik, hogy a Biztosító a részlegesen visszavásárolt összegből levonja a részleges visszavásárlás költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki a Szerződő számára.
- h) A Szerződőnek a részleges visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel 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 szerződéskötéstől 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 33. 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 a **24. pont**) követő első értéknapi árfolyamon történik.
- g) **A Szerződőnek a visszavásárlás iránti igénye során különös körtekintéssel 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.**

Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

24. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekint a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a hatályos **Melléklet 35. pontjában** meghatározott időpontig és módon a Biztosító székhelyére beérkezik. A Biztosító székhelyére ezen időpont után leadott rendelkezéseket az azt követő értéknapon tekint beérkezettnek a Biztosító.
- b) Amennyiben a rendelkezés beérkezésének a napja nem értéknapi, akkor a Biztosító a rendelkezést a következő értéknapon tekint beérkezettnek.
- c) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Szerződő által megadott rendelkezések:**

- beérkezési napjának a Melléklet 35. 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 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 35. pontja tartalmazza.

- d) Jelen fejezet hatálya alá a befektetési egységek átváltása (20. pont), a visszavásárlás (23. pont), a részleges visszavásárlás (22. pont), valamint az automatikus portfólió-helyreállítás (21. pont) rendelkezések tartoznak.

25. 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, vagy automatikus portfólió-helyreállítás esedékes, akkor a Biztosító a részleges visszavásárlási rendelkezést rögzíti, az átváltási kérelmet elutasítja, az automatikus portfólió-helyreállítást nem hajtja végre. Ebben az esetben a Biztosító átváltási kérelmet csak a részleges visszavásárlás beérkezését követő harmadik értéknapon (T+3. nap) fogad. A választott gyakoriságnak megfelelő, a későbbiekben esedékes automatikus portfólió-helyreállításokra változatlanul sor kerül az érvényben lévő rendelkezés szerint.
- b) Amennyiben a Szerződő általi átváltási vagy automatikus portfólió-helyreállításra vonatkozó 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 átváltásra vagy automatikus portfólió-helyreállításra vonatkozó kérelem beérkezését követő harmadik értéknapot (T+3. nap) tekint.
- c) Amennyiben a Szerződő az automatikus portfólió-helyreállítás napjára vonatkozóan átváltási megbízást ad, a Biztosító az automatikus portfólió-helyreállítás helyett az átváltást hajtja végre. A választott gyakoriságnak megfelelő, a későbbiekben esedékes automatikus portfólió-helyreállításokra változatlanul sor kerül az érvényben lévő rendelkezés szerint.

VI. Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások, a Teljes Költségmutató és a Hűségbónusz 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
- ✔ 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, eseti befizetésektől) függő költségek
- ✔ Alkalmaz valamilyen bónuszt a Biztosító? – Hűségbónusz

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.

Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség

26. 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, valamint az eseti biztosítási díj befizetése miatt felmerülő adminisztratív, ügyviteli feladatokkal kapcsolatos 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 23. 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

27. 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 24. 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. A mindenkor aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos Melléklet 24. pontja tartalmazza.**

28. 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 hatályos **Melléklet 25. 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 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.

29. A baleseti halálra szóló fedezet díjának elvonása

- a) A Szerződő számláját terhelő havonta érvényesített levonás. A Biztosító a díjat a baleseti halálra szóló fedezet vállalására vonja el (14. pont).
- b) A baleseti halálra szóló fedezet díja **baleseti halálra vonatkozó kockázatviselés 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 költséget a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

Teljes Költségmutató

30. 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 26. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

31. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A számlakivonat költségét és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a **hatályos Melléklet 29. és 30. pontjai** 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 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 a következő jogosultságaival él: átváltás, automatikus portfólió-helyreállítás és részleges visszavásárlás, a Szerződő számláját terhelő további költségek merülnek fel. Ezen költségek mértéke, érvényesítésük módja a Különös Feltételek **20., 21. és 22. pontjaiban** található.

Bónusz

32. Hűségbónusz

A Biztosító a **Melléklet 31. pontjában meghatározott egyszeri díj megfizetése esetén az egyszeri díj Mellékletben meghatározott százalékát** a Szerződő számláján, az ötödik biztosítási évfordulót követő 20 napon belül, az évfordulót követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon jóváírja. A jóváírás a szerződésre utoljára beérkezett díj (egyszeri vagy eseti díj) különböző eszközalapokban történő elhelyezésének arányát figyelembe véve Felhalmozási befektetési egységekben történik.

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) részleges visszavásárlás esetén, azon a biztosítási hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek összértéke a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 32.2. pontjában meghatározott 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.
- c) 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 23. pontban leírtakra,
- d) azon a biztosítási hónapfordulón, amikor a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értéke nem elegendő az adott hónapban esedékes költségek, díjak levonására.
- e) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

A biztosítási szerződés megszűnésekor a Biztosító kockázatviselése is megszűnik.

- 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, 2020. február 1.

34. Egyéb szabályok

- a) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: 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, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés, stb.), amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles 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.