



1.§ Általános rendelkezések

A Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítás) a jelen Különös Feltételek, valamint az OTP Garancia Biztosító Rt. Életbiztosítási Általános Feltételei alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Rt. (továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben jelen Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Életbiztosítási Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2.§ Biztosítási esemény

A biztosítás szempontjából biztosítási esemény:

(1) a biztosított halála

(2) nyugdíjbiztosítás esetén: a biztosítottnak a – szerződés létrejöttkor érvényes jogszabályok szerint a szerződésben rögzített – nyugdíjkorhatár betöltése.

3.§ A biztosítás tartama

Jelen feltételek alapján létrejövő biztosítási szerződés a szerződő ajánlatának a biztosító által történő elfogadásával egész életre szóló tartamra, élethosszig tartóan jön létre.

4.§ Fogalmak

Jelen Különös Feltételek alkalmazása szempontjából:

(1) Szerződő:

- Az a személy, aki az ajánlatot teszi, a biztosítóval a biztosítási szerződést megkötö, és a biztosítás díját fizeti.
- Két életre szóló biztosítás esetében, amennyiben az egyik biztosított megegyezik a szerződővel, a szerződő halála esetén, az életben maradt biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozatával a szerződő helyébe léphet.

(2) **Biztosított:** Az az ajánlattételkor legalább 2, de legfeljebb 80 éves természetes személy, akinek az életére a biztosítási szerződés létrejön. Jelen biztosítási szerződés két személy életére is megkötethető.

(3) Kedvezményezett:

- Az a személy, aki a biztosítási szerződés szerint a biztosító szolgáltatására jogosult.
- Nyugdíjbiztosítás esetén az elérési kedvezményezett személye azonos a biztosítottal.
- Két életre szóló biztosítás esetén a szerződő fél jogosult a biztosítottak hozzájárulásával biztosítottanként külön-külön kedvezményezett jelölni.

(4) **Nyugdíjkorhatár:** A szerződés létrejöttkor hatályban lévő jogszabályok szerinti öregségi nyugdíjkorhatár.

(5) **Kezdeti biztosítási díj:** A Megtakarítási díjrész és az Adminisztrációs díjrész összege.

(6) **Megtakarítási díjrész:** A szerződő által az ajánlattételkor választott, a 7.§ szerint változó megtakarítási összeg.

(7) **Adminisztrációs díjrész:** A biztosító által évente meghatározott díjrész, melyet a biztosító költségei fedezésére fordít. Az adminisztrációs díjrész fizetésére vonatkozó szabályokat a 9.§, szerződéskötéskori értékét pedig a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklet tartalmazza.

(8) **Megtakarítási időszak:** Az az időszak, melynek során a szerződő – folyamatos díjfizetés esetén – a kötvényben foglalt gyakoriság szerint a díjat fizeti. A biztosítónak a biztosított(ak) életkorától függően lehetősége van a választható megtakarítási időszak vonatkozásában korlátozásokat tenni. Amennyiben a szerződő nyugdíjbiztosítást köt, a megtakarítási időszak a biztosított nyugdíjkorhatárának betöltéséig

tart (két életre szóló biztosítás esetében az idősebb biztosított nyugdíjkorhatárának betöltéséig). A megtakarítási időszakot a biztosítási kötvény tartalmazza.

(9) Technikai tartam:

- Folyamatos díjfizetés esetén a megtakarítási időszak, de maximum 25 év, egyszeri díjfizetés esetén 10 év.
- Egyszeri díjas nyugdíjbiztosítás esetén a biztosított nyugdíjkorhatárának (két biztosított esetén az idősebb biztosított nyugdíjkorhatárának) betöltéséig terjedő időszak, de minimum 3 év és legfeljebb 10 év.
- A rendkívüli befizetések technikai tartama 10 év. Nyugdíjbiztosítás mellé tett rendkívüli befizetések technikai tartama, amennyiben azok a biztosított nyugdíjkorhatárának betöltése előtt kerülnek befizetésre, a biztosított nyugdíjkorhatárának (két életre szóló biztosítás esetében az idősebb biztosított) betöltéséig terjedő időszak, de legfeljebb 10 év.

(10) **Garantált biztosítási összeg folyamatos díjfizetés esetén:** A garantált biztosítási összeg a biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma a technikai tartam során, melynek meghatározását az 5.§ tartalmazza.

(11) **Aktuális megtakarítási összeg:** A szerződő által a biztosítási tartam során befizetett megtakarítási díjrészek (két életre szóló biztosítás esetén a megtakarítási díjrészek fele) 19.§ által meghatározott aktuális nettó eszközértéke.

(12) Aktuális biztosítási összeg:

- Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt, a garantált biztosítási összeg és a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg közül az kerül kifizetésre, amely a biztosítási esemény bekövetkezésekor a nagyobb összeg.
- Egyszeri díjfizetés esetén a biztosított elhalálozásának napján meghatározott aktuális megtakarítási összeg. A biztosított technikai tartam alatt bekövetkező balesetből eredő halála esetén az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszerese, illetve a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre. A biztosító a baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(13) **Díjtartalék:** A befizetett megtakarítási díjrészekből, valamint a rendkívüli befizetésekből és az elért befektetési hozamokból a biztosító által a szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére tartalékkolt összeg.

(14) **Kezdeti költség:** Az a költség, melyet a biztosító a tartam során a 20.§ szerint folyamatosan levon. Mértéke a következők szerint alakul:

- Folyamatos díjfizetés esetén, a technikai tartam alatt, a tartam első három évére eső befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 3,5%-a, a technikai tartam végét követően évi 1,5%-a.
- Egyszeri díjfizetés és rendkívüli befizetések esetén a technikai tartam alatt az egyszeri, illetve rendkívüli befizetés biztosítási év eleji aktuális nettó eszközértékének évi 2%-a, a technikai tartam lejáratát követően évi 0,5%-a.

(15) **Biztosítási évforduló:** A biztosítási ajánlat aláírásának megfelelő nap.

5.§ Garantált biztosítási összeg megállapítása folyamatos díjfizetés esetén

(1) A garantált biztosítási összeg a biztosítás második biztosítási évfordulójáig egyenlő a befizetett megtakarítási díjrészek aktuális nettó eszközértékével.

(2) A garantált biztosítási összeg a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig egyenlő a szerződő által választott szorzó és a harmadik évre jutó megtakarítási díjrészek szorzatával. A szorzó minimális értéke havi díjfizetés esetén 3, éves díjfizetés esetén 4, a maximális értékére vonatkozó táblázatot jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 2. számú Melléklet tartalmazza. A garantált biztosítási összeg a 11.§-ban leírtak szerint növekedhet.

(3) A garantált biztosítási összeg maximumára a biztosító korlátozószokat tehet.

(4) Két biztosítottra szóló biztosítás esetén a garantált biztosítási összeg legfeljebb az első évre jutó megtakarítási díjrész felének, és az idősebb biztosítotthoz tartozó maximális szorzó értékének szorzata lehet, és a biztosító mindkét biztosított esetén az ezek alapján választott garantált biztosítási összeggel áll kockázatban a második biztosítási évfordulótól a technikai tartam végéig.

6.§ Kockázati díj

(1) A kockázati díjat a biztosító a garantált biztosítási összeg és az aktuális megtakarítási összeg különbsége alapján számítja fel a biztosított életkorától és nemétől függően. A kockázati díjakat 10 000 Ft-ra vetítve a szerződés elválaszthatatlan részét képező 3. számú Melléklet tartalmazza.

(2) A garantált biztosítási összeg fedezéséhez szükséges kockázati díjat a biztosító havonta vonja le a szerződő megtakarításából.

(3) Két életre kötött biztosítás esetén a biztosító a megtakarítási díjrészt egyenlő arányban két részre bontja, és a biztosítottak kockázati díjrészt az adott biztosítottra jutó aktuális megtakarítás és a garantált biztosítási összeg eltérése alapján vonja le.

(4) Amennyiben a szerződő megtakarítása több alpból részesedik, akkor a biztosító a megtakarítás alapokra bontásának arányában vonja le a kockázati díjrészt a megtakarításból.

7.§ Díj, díjfizetés

(1) A jelen feltételek szerint létrejött biztosítás a szerződő fél választása szerint egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a díjfizetési időszak 1 év. Az éves díjat a szerződő választása szerint havi részletekben is megfizetheti.

(3) A szerződő az ajánlattétel során határozza meg a megtakarítási díjrész, és így a biztosítási díj összegét, melyet a 11.§-ban leírt indexálási eljárás szerint biztosítási évfordulónként növelhet.

(4) Folyamatos díjfizetés esetén a szerződő az első vállalt biztosítási díjat az ajánlat aláírásakor, a folytatólagos díjat minden ezt követő megtakarítási időszaknak az első díjfizetés napjával megegyező napján köteles megfizetni. A biztosítás díja a megtakarítási időszak lejártáig vagy annak a hónapnak a végéig fizetendő, amelyben a biztosított halála bekövetkezett.

8.§ Rendkívüli befizetés

(1) A szerződő rendkívüli befizetésekkel az aktuális megtakarítási összegét bármikor növelheti.

(2) A rendkívüli befizetést a biztosító egyszeri díjas biztosításként a 4.§ szerint meghatározott technikai tartammal kezeli.

(3) Folyamatos díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a garantált biztosítási összeg megállapítását.

(4) Egyszeri díjfizetés esetén a rendkívüli befizetések nem érintik a baleseti haláleseti többszolgáltatást.

(5) Halálesetkor a rendkívüli befizetések 19.§-ban meghatározott aktuális nettó eszközértéke kerül kifizetésre.

(6) Két életre szóló biztosítás esetében a rendkívüli befizetések a második biztosított halála esetén kerülnek kifizetésre.

ADMINISZTRÁCIÓS DÍJRÉSZ

9.§

(1) Az adminisztrációs díjrészt a biztosító az ajánlat aláírásakor határozza meg, és évente növelhet, maximum a felkínált index mértékében.

(2) Egyszeri díjfizetés esetén a biztosító eltekint az adminisztrációs díjrész beszedésétől.

10.§

(1) A szerződő három év díjjal fedezett tartam eltelte után a díjfizetést szüneteltetheti. Ebben az esetben a biztosító a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat és a 9.§-ban meghatározott havi adminisztrációs díjrész egy tizenketted részét havonta mindaddig levonja a szerződő megtakarításából, ameddig arra fedezet van, illetve amíg a szerződő újból el nem kezdi a díjfizetést. A fedezet megszűnte után a biztosítás maradékjogok nélkül megszűnik.

(2) A szerződő e helyett a hátralevő tartam során bármikor – a 14.§ feltételeinek teljesülése esetén – igényelheti a biztosítási jogviszony megszüntetését és az igénybejelentés időpontjában érvényes visszavásárlási összeg kifizetését. Ebben az esetben a biztosító egyedileg számítja ki a visszavásárlási értéket.

ÉRTÉKKÖVETÉS

11.§

(1) A biztosítás reálértéken tartásának érdekében a biztosító minden biztosítási évfordulón lehetőséget biztosít a szerződés indexálására. Az első két biztosítási évfordulón az indexálás kötelező.

(2) Az index mértékéről a szerződőt a biztosító legkésőbb az indexálást megelőzően 45 nappal értesíti. A szerződőnek az indexálás esedékessége előtt legalább 15 nappal írásban jeleznie kell, ha az indexálást elutasítja.

(3) Folyamatos díjfizetés esetén, ha a szerződő a következő díjfizetés alkalmával az index-szel megnövelt díjat fizeti meg, akkor az emelt díjfizetéstől kezdődően a biztosítási jogviszony megemelt garantált biztosítási összeggel és díjjal folytatódik.

(4) Az indexálás elutasítása esetén a biztosítás változatlan garantált biztosítási összeggel és díjjal hatályban marad, de a biztosító jogosult az adminisztrációs díjrészt indexálni.

(5) Az index értéke az indexértesítő kiküldését megelőző 12 hónapra vonatkozó – a legfrissebb KSH Havi Közlemény alapján megállapítható – fogyasztói árindex, mely az indexértesítő kiküldését megelőző második hónap / előző év azonos hónapja módon kerül kiszámításra, de minimum 5%. A szerződő nem jogosult a biztosító által felkínált indextől eltérő indexet igényelni.

(6) Amennyiben a szerződő az indexálást két egymást követő évben elutasította, elveszti jogosultságát az indexálásra. A biztosítónak azonban jogában áll további indexálásokat felajánlani, illetve azokat kockázatelbírálástól függővé tenni.

12.§

(1) A biztosító a 11.§ (2)-ben jelzett értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a szerződőt az adminisztrációs díjrész biztosítási évforduló után aktuális mértékéről.

(2) A biztosító a biztosítási évforduló után 30 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt egyéni számlája egyenlegéről, az aktuális megtakarítási összege nagyságáról és a szerződésének aktuális visszavásárlási értékéről.

SZOLGÁLTATÁSOK

13.§

A biztosító haláleseti szolgáltatása jelen biztosítási szerződés alapján az alábbiak szerint alakul:

(1) A biztosított halála esetén a biztosító a 4.§-ban foglaltak szerint fizeti ki az aktuális biztosítási összeget a kedvezményezett részére.

(2) Egyszeri díjas biztosításoknál a biztosított technikai tartam során bekövetkezett baleseti halála esetén a biztosító az egyszeri díj aktuális nettó eszközértékének kétszeresét és a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértékét fizeti ki a kedvezményezett számára. A biztosító a baleseti haláleseti többszolgáltatás maximumára vonatkozóan korlátot állíthat fel.

(3) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított halálakor a biztosító az elhunyt biztosított után járó haláleseti szolgáltatást fizeti ki a kedvezményezett részére.

(4) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrész felét és az adminisztrációs díjrészt továbbfizeti, e

biztosított vonatkozásában a szerződés változatlan feltételek mellett továbbél.

(5) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak alatt halálozik el, amennyiben a szerződő a megtakarítási díjrész felét és az adminisztrációs díjrészt nem fizeti tovább, a biztosított vonatkozásában jelen szerződési feltételek 10.§-ban foglaltak alkalmazandók.

(6) Két életre szóló biztosítás esetén, ha az egyik biztosított a megtakarítási időszak után halálozik el, a szerződés az életben maradt biztosított vonatkozásában változatlan feltételek mellett továbbél.

(7) Amennyiben az Életbiztosítási Általános Feltételek, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok alapján a biztosító mentesül a teljes biztosítási összeg kifizetése alól, úgy a biztosító szolgáltatása az aktuális megtakarítási összegre terjed ki.

14.§

Nyugdíjbiztosítás esetében a biztosító további szolgáltatásai az alábbiak szerint alakulnak:

(1) A biztosított nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosító a biztosított rendelkezése alapján a biztosított részére az aktuális megtakarítási összeg egészét vagy részét fizeti ki. A teljes kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

(2) Részkifizetés esetén a biztosító a kifizetésre nem került részt a 15.§ szerint kezeli tovább.

(3) Két életre szóló biztosítás esetén az egyik biztosított nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosító a nyugdíjba vonult biztosított után járó aktuális megtakarítási összeget fizeti ki.

(4) Két életre szóló biztosítás esetén a nyugdíjba nem vonult biztosított vonatkozásában a szerződés változatlan feltételek mellett továbbél.

(5) Nyugdíjbiztosítás haláleseti szolgáltatásainak vonatkozásában jelen szerződési feltételek 13.§-ban foglaltak alkalmazandók.

15.§

A biztosító egyéb szolgáltatásai az alábbiak szerint alakulnak:

(1) Egyszeri díjfizetés esetén a szerződő bármikor írásban részleges visszavásárlást kérhet, de az aktuális megtakarítási összege a részleges visszavásárlás után sem csökkenhet a biztosító aktuális minimális egyszeri díjának összege alá.

(2) Folyamatos díjfizetés esetén a technikai tartam alatt a szerződő akkor kérhet részleges visszavásárlást, ha az aktuális megtakarítási összeg meghaladja a garantált biztosítási összeget. A részleges visszavásárlás mértéke nem haladhatja meg az aktuális megtakarítási összeg és a garantált biztosítási összeg különbségét.

(3) Amennyiben a szerződő él a részleges visszavásárlás lehetőségével, úgy a biztosító az aktuális megtakarítási összeget lecsökkenti, és a biztosítás az aktuális díjjal érvényben marad.

(4) A technikai tartam alatt kért részleges visszavásárláskor – mind egyszeri, mind folyamatos díjfizetés mellett – a biztosító a visszavásárolt összeg – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletében található – visszavásárlási táblázat szerinti hányadát fizeti ki.

(5) A technikai tartam végét követően a szerződő tetszőleges mértékű visszavásárlást igényelhet, de a részleges visszavásárlás után a szerződő aktuális megtakarítási összege nem lehet kevesebb a minimális egyszeri díj aktuális értékénél.

(6) A részleges visszavásárlás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap egységei számáról és egyéni számlája új egyenlegéről.

16.§

(1) A biztosító a 14.§ nyugdíjszolgáltatását és a 15.§ alapján visszavásárolt összeget a szerződő arra irányuló nyilatkozata alapján a biztosító kínálatából választott járadékbiztosítással alakíthatja át.

(2) A járadék folyósítása a biztosító és a szerződő között létrejövő külön szerződés alapján történik.

(3) A járadékbiztosítás vonatkozásában a biztosító díjkezdvezményt nyújt.

(4) A szerződő abban az esetben élhet a járadékbiztosítás kötésének lehetőségével, ha a folyósítandó járadék összege meghaladja a biztosító által meghatározott minimális járadék összegét.

17.§ Maradékjogok

(1) Az egyszeri díjas biztosítás bármikor, a folyamatos díjfizetésű biztosítás legalább 2 év díjjal fedezett tartam eltelte után visszavásárolható. A visszavásárlási összeg kifizetése az igény bejelentésétől számított 15. napon esedékes.

(2) A visszavásárlási összeg – jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező 4. és 5. számú Mellékletben található – visszavásárlási táblázatok alapján az aktuális nettó eszközérték meghatározott hányada.

A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

18.§ Fogalmak

(1) Alap: A díjtartalékok befektetését szolgáló, a biztosító eszközei között elkülönített, homogén eszközállomány.

(2) Az alapok egységei: Minden alap azonos értékű egységekre van felosztva, melyek az alaptól való egyenlő részesedést fejeznek ki.

(3) Bruttó eszközérték: Egy alaphoz a 19.§ (7)-ben hivatkozott értékelési elvek alkalmazásával számított értéke.

(4) Nettó eszközérték: Egy alap bruttó eszközértékének az alapokat terhelő levonásokkal és az alapkezelési díjjal csökkentett értéke.

(5) Az alapokat terhelő levonások: Minden kiadás, költség, jutalék, amely az adott alap eszközei megvásárlása, eladása, kezelése, értékelése, fenntartása, biztosítása során közvetlenül felmerül.

(6) Alapkezelési díj: A biztosító által változtatható mértékű díj, amely az alap értékelése során a legutóbbi értékelés óta eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Mértéke maximálisan az alap bruttó eszközértékének évi 2,4%-a, aktuális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(7) Az egységek vételi árfolyama: Az egységek vételi árfolyama egyenlő az egy egységre jutó nettó eszközértékkel.

(8) Az egységek eladási árfolyama: Az egységek eladási árfolyama egyenlő a vételi árfolyam és a vételi árfolyam egy változó mértékű százalékának összegével. A vételi és az eladási árfolyam különbsége nem lehet nagyobb a vételi árfolyam 4 százalékánál. Aktuális mértékét a biztosítási szerződés 1. számú Melléklete tartalmazza.

(9) Allokáció: Az alapok egységeinek a szerződő által történő megvásárlása az egységek mindenkor aktuális eladási árfolyamán.

(10) Egyéni számla: A szerződő által befizetett megtakarítási díjrészek és rendkívüli befizetések ellenében vásárolt egységek nyilvántartására szolgáló számla.

(11) Ügyfélszolgálat: A biztosító bármely szervezeti egysége, amely a szerződő számára valamennyi, a befektetéseket érintő kérdéssel, az alapokhoz kapcsolódó aktuális költségekről és árfolyamokról tájékoztatást nyújt.

19.§

(1) A biztosító a termék díjtartalékát alapokba fekteti be, amelyek különálló, elkülönített eszközállományt képeznek a biztosító eszközei között. Az alapok eszközeik jellegét tekintve egyenműek (pl. részvényalap, kötvényalap, államkötvény-alap stb.) A fennálló alapok listáját és összetételét, befektetési politikáját a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza, melyet a biztosító folyamatosan aktualizál.

(2) A szerződő a megtakarítási díjrészt megbonthatja és a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletben felsorolt alapokba fektetheti. A biztosító korlátot állíthat fel az egyes alapokba fektetett megtakarítási díjrész minimális és maximális arányáról. A minimális és maximális mértéket a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza.

(3) A megtakarítási díjak és a rendkívüli befizetések a szerződő által meghatározott arányban fordítódnak a szerződő által választott alapok egységeinek megvásárlására. Az egységek megvásárlása (allokáció) legkésőbb az esedékes díjrészlet, rendkívüli befizetés, illetve el-

maradt díjrészlet biztosítóhoz való beérkezése utáni második munkanapon, de legkésőbb a befizetést követő 14. munkanapon történik az alapok legutolsó értékelése során kialakított eladási árfolyamon. A rendkívüli befizetés, valamint a megtakarítási díjrész befizetése és az egységek megvásárlása közötti időszakra a szerződőt kamat, illetve hozam nem illeti meg.

(4) A megtakarítási díjrészekből és a rendkívüli befizetésekből vásárolt egységeket a biztosító a szerződő egyéni számláján tartja nyilván. Az egyéni számlán nyilvántartott egységek számának és az adott egység aktuális vételi árfolyamának szorzata egyenlő az Aktuális megtakarítási összeggel.

(5) Az egységek árfolyama az alap nettó eszközértékének megfelelően alakul.

(6) Az alapok eszközeit a biztosító rendszeres időközönként (legalább hetente) értékeli. Az értékelés során a biztosító meghatározza az egyes alapok bruttó és nettó eszközértékét és az egységek vételi és eladási árfolyamát.

(7) A biztosító az alapok eszközeinek értékelése során a befektetési alapok általános értékelési elvei szerint jár el, amelyeket a Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége ajánlásban foglalt össze. A biztosító alapvető értékelési elvnek tekinti a piaci áron történő értékelést.

(8) A szerződő az aktuális szolgáltatások értékéről a Garancia Információs Szolgálat telefonszámán naponta információt kérhet.

(9) Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, vagy a biztosítási szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén a biztosító a (részleges) visszavásárlással, illetve felmondással érintett egységeket a (részleges) visszavásárlás, illetve a felmondás bejelentésének a biztosítóhoz történő beérkezése utáni második munkanapon, az alapok legutolsó értékelése során kialakított vételi árfolyamon váltja át.

20.§

(1) A szerződő vállalja, hogy amennyiben az általa választott alapok hozamai nem érik el a kezdeti költség mértékét, akkor a biztosító kezdeti költséget a szerződő egyéni számlája egyenlegének csökkentésével fedezi.

(2) A biztosító a szerződő által választott alapok hozama a 4.§ szerinti kezdeti költséget meghaladó részének legalább 90%-át a biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződő részére.

(3) A biztosító a jelen paragrafusban meghatározott költségeket és a 6.§-ban meghatározott kockázati díjat a szerződő egyéni számláján nyilvántartott egységek csökkentésével vonja el.

21.§

(1) A szerződés aláírásakor a szerződőnek jogában áll megválasztania a biztosító által felkínált lehetőségek közül azokat az alapokat, melybe a biztosító a szerződő díjbefizetéseit és a rendkívüli befizetéseket befekteti.

(2) A szerződő bármikor megváltoztathatja a befektetésre kerülő megtakarítási díjrészeinek alapok közti megoszlását a szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Mellékletében található minimális korlátozások figyelembevételével.

(3) A befektetésre kerülő megtakarítási díjrészek alapok közötti megoszlásának változtatásakor a szerződő egyéni számláján lévő átváltásra kerülő egységek a legközelebbi értékelés során meghatározott vételi árfolyamukon kerülnek átváltásra. Az átváltás költsége a szerződő átváltásra kerülő egységeinek vételi árfolyamon számított értékének maximum 2,5%-e, Ft-ban kifejezett aktuális minimális és maximális értékét a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező 1. számú Melléklete tartalmazza. Az átváltás költségét a biztosító vonja le a szerződő egyéni számlájának értékéből oly módon, hogy arányosan csökkenti az átváltás után jóváírásra kerülő egységek számát.

(4) Alapváltás után a szerződő 30 napon belül írásbeli tájékoztatást kap új egységei típusáról, számáról, a változtatás során alkalmazott árfolyamról, és egyéni számlája új egyenlegéről.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

22.§

A biztosítás vonatkozásában a biztosító kötvénykölcönt nem nyújt.

23.§

A biztosítási esemény bekövetkeztét az arra jogosult személy (szerződő, biztosított, kedvezményezett) 15 napon belül köteles írásban bejelenteni a biztosító bármely szervezeti egységénél.

24.§

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a biztosított halála esetén az aktuális biztosítási összeg kifizetésével;
- amikor a visszavásárlási összeg kifizetésre kerül a szerződő részére;
- nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjkorhatár betöltését követően, amennyiben a biztosító a kedvezményezett részére a teljes biztosítási összeget kifizeti;
- díjnemfizetés esetén – a 10.§ (1) bekezdésében foglaltak szerint –, ha a fedezet megszűnik.
- a szerződés Életbiztosítási Általános Feltételek 2.§-a szerinti felmondása esetén.

25.§

A jelen feltételekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény és egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései irányadók.

26.§

Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon az OTP Garancia Biztosító Rt. kötvényen megnevezett szervezeti egységéhez, másodfokon az OTP Garancia Biztosító Rt. Központi Ügyfélszolgálati Irodájához (1051 Budapest, Október 6. u. 20.), mint másodfokon eljáró szervhez fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777) gyakorolja. Az ügyfél a panaszait a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőséghez (1088 Budapest, József krt. 6., 1364 Budapest, Pf. 234), és a Kereskedelmi és Ipari Kamara mellett működő megyei békéltető testületekhez is fordulhat. Az ügyfél a jogait, illetve igényeit bírósági úton is érvényesítheti.

A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi perre kizárólagosan a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve hatáskörtől függően a Fővárosi Bíróság az illetékes.

GB173 JELŰ PLANÉTA ÉLET- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

KOCKÁZATI DÍJSZORZÓK (10 000 Ft-ra vetítve)					
Kor	Férfi	Nő	Kor	Férfi	Nő
2	0,55910	0,43070	42	7,04330	2,67290
3	0,21190	0,20280	43	7,55980	2,84800
4	0,27130	0,18590	44	8,14620	3,03370
5	0,19510	0,15220	45	8,83440	3,26550
6	0,19510	0,14370	46	9,64910	3,55310
7	0,21210	0,16910	47	10,53920	3,85320
8	0,23760	0,18610	48	11,51070	4,20200
9	0,23770	0,18610	49	12,52020	4,56490
10	0,23780	0,18620	50	13,52190	4,93360
11	0,21240	0,16930	51	14,52790	5,30850
12	0,20390	0,15240	52	15,54080	5,68120
13	0,20400	0,17780	53	16,57370	6,08890
14	0,28050	0,23710	54	17,65170	6,52370
15	0,45920	0,26260	55	18,80280	7,00570
16	0,56160	0,28810	56	19,92120	7,53710
17	0,70670	0,29670	57	21,04020	8,07270
18	0,85220	0,31380	58	22,24470	8,66160
19	0,99810	0,34780	59	23,56950	9,35550
20	1,10180	0,35640	60	25,13080	10,15010
21	1,18020	0,37360	61	26,93270	11,04210
22	1,22470	0,39070	62	28,92760	12,01800
23	1,26090	0,40790	63	31,06100	13,09530
24	1,32290	0,43360	64	33,35570	14,32440
25	1,39390	0,46790	65	35,73280	15,76140
26	1,51690	0,50220	66	38,20590	17,35060
27	1,64920	0,52800	67	40,82320	19,08770
28	1,79090	0,57950	68	43,55570	21,00360
29	1,97690	0,63110	69	46,36390	23,16960
30	2,19020	0,71690	70	49,23230	25,62160
31	2,44000	0,84570	71	51,88700	28,25660
32	2,73570	1,00050	72	54,26790	31,03340
33	3,06050	1,16430	73	56,90940	34,12860
34	3,40630	1,34600	74	60,26580	37,72870
35	3,78280	1,52000	75	64,79920	41,98080
36	4,19980	1,67760	76	73,06400	48,62120
37	4,61390	1,83620	77	78,61450	53,28940
38	5,08850	2,00450	78	84,85320	58,61310
39	5,56240	2,17390	79	91,77750	64,69150
40	6,06370	2,34460	80	99,56310	71,63600
41	6,54800	2,50800			