

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

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

## Tartalomjegyzék

<b>I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók</b>	3
1. Általános rendelkezések, a termék főbb jellemzői	3
2. A Biztosító javaslattételi lehetősége a biztosítási szerződés és Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén	4
3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása	4
4. A biztosítási szerződés alanyai	5
5. A biztosítás tartama, korhatárok	6
6. A biztosítás területi hatálya	6
<b>II. A biztosítási esemény és a biztosítási szolgáltatás bemutatása</b>	7
7. Biztosítási esemény	7
8. Kizárások	7
9. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg	7
10. Határozott tartamú járadékszolgáltatás	8
11. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól	8
12. A szolgáltatás iránti igény elfogadásának feltételei	9
13. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség	9
<b>III. A biztosítási díjjal kapcsolatos általános tudnivalók</b>	10
14. A biztosítás egyszeri díja	10
15. A biztosítás eseti díja	10
16. A Baleseti halálra szóló fedezet díja	10
17. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás	11
18. A Szerződő számlája	11
19. Az adójóváírás nyilvántartása	11
<b>IV. A befektetéshez kapcsolódó és a választható eszközalapokkal kapcsolatos tudnivalók, rendelkezések</b>	13
20. Eszközalapok	13
21. Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása	14
22. Eszközalapok létrehozása, felfüggesztése és megszüntetése	14
23. Tájékoztató az eszközalapokról	14
<b>V. A befektetéshez kapcsolódó rendelkezések és azok végrehajtásának szabályai</b>	15
<b>Rendelkezések a befektetéssel kapcsolatban</b>	15
24. Befektetési egységek átváltása	15
<b>Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban</b>	15
25. Visszavásárlás	15

<b>Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban</b>	16
26. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok	16
27. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend	16
<b>VI. Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások és a Teljes Költségmutató</b>	17
<b>Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség</b>	17
28. Értékesítési költség	17
<b>A befektetést terhelő költségek, elvonások</b>	17
29. Vagyonarányos költség	17
30. Szerződéskezelési költség	17
31. A baleseti halálra szóló fedezet díja	18
<b>Teljes Költségmutató</b>	18
32. Teljes Költségmutató	18
<b>További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek</b>	18
33. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek	18
<b>VII. A szerződés megszűnésének feltételei és a biztosítási szerződéssel kapcsolatos egyéb szabályok</b>	19
34. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei	19
35. Egyéb szabályok	19

## I. A biztosításhoz kapcsolódó alapvető és általános tudnivalók

- ✔ Mit kell tudnom általánosságban a szerződésről és milyen dokumentumokból áll a szerződésem? – Általános rendelkezések
- ✔ Milyen célt szolgál a szerződésem? – A 758 jelű termék főbb jellemzői
- ✔ Milyen hatása lesz a biztosításomra, ha tartam közben módosulnak a nyugdíjbiztosításra vonatkozó jogszabályok? – A Biztosító javaslattételi lehetősége a biztosítási szerződés és Különös Feltételek módosítására jogszabályváltozás esetén
- ✔ Mit jelentenek a biztosítási szerződésben előforduló szak kifejezések? – A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása
- ✔ 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 termék főbb jellemzői

- a) Az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) jelen Különös Feltételeiben (a továbbiakban: Különös Feltételek) és az annak részét képező **Mellékletében (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 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási 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](http://www.nn.hu), a továbbiakban: [www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető. A Melléklet Biztosító általi egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötéskori 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 Különös Feltételek szerint létrejövő nyugdíjbiztosítási szerződés a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) vonatkozó szabályai alapján nyugdíjbiztosításnak minősül. **A nyugdíjbiztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezi a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (a továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű tájékoztató.**
- d) Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíjbiztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíjbiztosítási

adó jóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját a nyugdíjbiztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező, hatályos Adózási tájékoztató és az Szja törvény tartalmazza. **Az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adó jóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**

- e) Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint a Pénzügyminisztérium (PM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. **A változásokkal kapcsolatban a [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető hatályos Adózási tájékoztató az irányadó.**
- f) A 758 jelű termék (a továbbiakban: biztosítás) alapbiztosításnak minősül, melynek **szolgáltatásai kiegészítő biztosításokkal nem egészíthetők ki.**
- g) **A nyugdíj-biztosítási szerződés megkötése előtt alaposan tanulmányozza át az 1. a) pontban felsorolt dokumentumokon felül a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyfél-tájékoztatót támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: „Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum”-ot, valamint a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” elnevezésű dokumentumot. Mindezek ismeretében és megértése után hozza meg a nyugdíjbiztosítási szerződés megkötésére vonatkozó megalapozott döntését. Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adó jóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.**

#### A 758 jelű termék főbb jellemzői

Az NN Biztosító Zrt. 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítása – az öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött biztosítás, amelynek keretében a Szerződő kezdeti egyszeri és további eseti megtakarításait a Biz-

tosító a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága alapján választott eszközalap(ok)ba fekteti, emellett a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén szolgáltatást nyújt. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli.

A befektetési elem értékét az eszközalapok hozama határozza meg. A biztosítási szerződés befektetési eleme jellemzően hosszabb távon lehet eredményes, rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit nem feltétlenül tudják ellensúlyozni.

A szerződés díját a szerződés létrejöttkor, egy összegben kell megfizetni. A biztosítási díj beérkezése után a Biztosító elvonja az értékesítési költséget, a fennmaradó rész kerül befektetésre a Szerződő számláján, Felhalmozási egységeként.

A Szerződőnek lehetősége van eseti díjat befizetni, melyet az értékesítési költség levonása után Plusz befektetési egységekben ír jóvá a Biztosító.

A szerződésre befizetett egyszeri és eseti díjak után a Szerződő adójóváírásra lehet jogosult, mely a szerződés Számlaértékét növeli és amely a Biztosító által meghatározott eszközalapba kerül befektetésre. Amennyiben a szerződés nem biztosítási esemény miatt szűnik meg, a Szerződőnek az adójóváírás vonatkozásában a hatályos jogszabályok alapján visszafizetési kötelezettsége keletkezhet.

A szerződés 1 és 49 év közötti, egész években meghatározott tartammal köthető. A tartam lejáratá megegyezik a Biztosítottal a szerződéskötéskor meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár betöltésével.

A tartam lejáratá (Öregségi nyugdíjkorhatár betöltése), saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése, legalább 40%-os egészségkárosodás bekövetkezése esetén a Biztosító a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a Biztosított a tartam közben elhalálozik a Biztosító a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális számlaértékét a Haláleseti kedvezményezett részére fizeti ki. Baleseti halál esetén a számlaértéken felül az aktuális Baleseti halálra szóló biztosítási összeget is teljesíti.

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

a) **A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményekre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy a Különös Feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak**

érdekeiben, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybe vételére jogosító feltételeknek megfeleljen. A módosító javaslatban a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződést vagy a Különös Feltételeket érintő változásokról és a hatálybalépés idejéről.

- b) **Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a biztosítási szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul. Amennyiben a Szerződő a módosító javaslatot írásban annak kézhezvételét követő 30 napon belül elutasítja, akkor ennek következményeként – módosítás tartalmától függően – fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíjbiztosítási szerződésnek, melynek a hatályos adójogszabályok szerint adójogi következményei lehetnek.**
- c) **A módosító javaslat Szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a biztosítási szerződés Biztosító általi felmondására, de a Szerződő az ÁÉSZ 11. § (5)-(13)-a szerinti rendes felmondással, illetve visszavásárlási igénybejelentéssel bármely időpontban, a módosító javaslatot követően is élhet.**

## 3. A biztosítással kapcsolatos fogalmak meghatározása

Itt, a biztosítási szerződésben felszámított költségek meghatározásán kívül, azon fogalmak kerülnek meghatározásra, melyek nem találhatóak 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) **Baleseti halál:** a Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező olyan halála, amely a tartam alatt a Biztosítottat ért balesettel ok-okozati összefüggésben áll, és a Biztosítottat halála a baleset időpontjától számított 1 (egy) éven belül bekövetkezik. A baleset fogalmát az **ÁÉSZ Fogalmak és meghatározások fejezete** tartalmazza.
- c) **Befektetési egység:** az eszközalap befektetéseiben az arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység, amelynek két típusa van: Felhalmozási és Plusz befektetési egység.
- d) **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 forintba számítja át.
- e) **Díjjóváírás:** az egyszeri vagy a befizetett eseti díj

az értékesítési költség levonása után fennmaradó részének befektetési egységekben történő jóváírása a Szerződő számláján.

- f) **Egészségkárosodás:** a Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői szerv<sup>1</sup> szakvéleménye határozza meg
- g) **Egyszeri díj:** a szerződés egy összegben, a tartam kezdetén fizetendő díja.
- h) **Eseti díj:** a Szerződő által az egyszeri díjon felül befizetett díj.
- i) **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.
- j) **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.**
- k) **Értéknapi:** az a nap, amelyre vonatkozóan a Biztosító árfolyamot állapít meg.
- l) **Értékelési nap:** az a nap, amikor a Biztosító az értéknapi vonatkozóan a befektetési egységek aktuális árfolyamát meghatározza.
- m) **Felhalmozási befektetési egység:** az egyszeri díjból képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- n) **Járadék:** olyan rendszeres kifizetés, melyben a Biztosító a szolgáltatását a Különös Feltételekben előre meghatározott rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A járadékösszegek lehetnek állandóak vagy növekvőek, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű.
- o) **Járadékszolgáltatás tartaléka:** a biztosítási szolgáltatás összegéből a járadékszolgáltatás tartamára, a Biztosító jövőben esedékes kötelezettségei fedezetére, az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon és bontásban, biztosításmatematikai elvek alapján képzett és biztosítási szerződésenként nyilvántartott, a számviteli biztosítástechnikai tartalékok körébe tartozó tartalék (matematikai tartalék). Ez a pénzösszeg a járadékszolgáltatás tartama alatt a járadékszolgáltatási tartalék befektetésének többelthozamából való részesedésnek a számítási alapját képezi.
- p) **Járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb:** az a minimálisan garantált kamat, mellyel a

Biztosító a járadékszolgáltatás összegének megállapításakor kalkulál.

- q) **Mögöttes alap:** befektetési alap vagy olyan egyéb kollektív befektetési forma, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek.
- r) **Nettó eszközérték:** az eszközalapba befektetett eszközök adott napi piaci értéke, csökkentve az azt terhelő költségekkel és díjakkal.
- s) **Öregségi nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor hatályban levő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban<sup>2</sup> megállapított öregségi nyugdíjkorhatár. A szerződéskötéskor átadott Adózási tájékoztató tartalmazza a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt.
- t) **Plusz befektetési egység:** az eseti díjkból és az adójóváírás(ok) összegéből képzett, az eszközalap befektetéseiben arányos részesedést megtestesítő elszámolási egység.
- v) **Szerződő számlája:** a szerződéskötést követően a Biztosító által a Szerződő számára létrehozott elkülönített számla, amelyen nyilvántartja a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek számát.

#### 4. A biztosítási szerződés alanyai

Itt azon fogalmak kerültek meghatározásra, melyek nem találhatóak meg az ÁÉSZ A biztosítási szerződések alanyai fejezetében, illetve az ott leírtaktól eltérőek, esetleg kiegészítik azt.

- a) **Szerződő:** az a természetes személy, aki a biztosítási szerződést a Biztosítóval megkötöti, és aki a biztosítási díj megfizetésére kötelezettséget vállal.
- b) **Kedvezményezett:** az a természetes személy, aki a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Biztosító szolgáltatására jogosult:
- ba) **Lejáratú kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a szerződés lejáratára esetén jogosult. Az alapszerződés keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bb) **Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult. Az alapszerződés keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.
- bc) **Haláleseti kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított halála esetén jogosult, ez lehet
- a szerződésben megnevezett személy;
  - ilyen személy hiányában, vagy ha a kedvez-

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

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

ményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, a Biztosított örököse.

bd) **Egészségkárosodási kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító teljesítésére a Biztosított Egészségkárosodása esetén jogosult. Az alapt biztosítás keretei között ez a személy csak a Biztosított lehet.

A továbbiakban a Lejárat, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezett együttesen Kedvezményezettként kerül a Különös Feltételekben megnevezésre. Amennyiben a Különös Feltételek valamely rendelkezése csak a Lejárat, Nyugdíjjogosultsági, Haláleseti és Egészségkárosodási kedvezményezettre vonatkozik, úgy az kifejezetten megnevezésre kerül.

## 5. A biztosítás tartama, korhatárok

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

## 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
- ✓ Minden esetben egyösszegben kapom meg a szolgáltatást? – Határozott tartamú járadékszolgáltatás
- ✓ 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
- ✓ Mit jelent a kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség? – A kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség

### 7. Biztosítási esemény

Biztosítási eseménynek minősülnek az alábbi események:

- a) A biztosítási szerződésben meghatározott tartam lejárat, amely a Biztosított szerződés megkötésekor érvényes Öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése napján következik be, amennyiben a lejáratkor a Biztosított életben van. A biztosítási esemény időpontja lejárat esetén a biztosítási kötvényen meghatározott Öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja 0:00 órája.
- b) A biztosítás tartama alatt a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló hatályos magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság). A biztosítási esemény időpontja a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontja, azaz a nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpont.
- c) A Biztosítottnak a biztosítás tartama alatt bekövetkező halála, beleértve a Baleseti halált is. A biztosítási esemény időpontja a haláleset bekövetkezésének időpontja.
- d) A Biztosított biztosítási tartam alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása, amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői szerv szakvéleménye határozza meg. A biztosítási esemény időpontja az Egészségkárosodás bekövetkezésének a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpontja, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontja.

### 8. 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 találhatóak.**

### 9. A biztosítás szolgáltatása, biztosítási összeg

- a) A Biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, 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 Lejáratú kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Amennyiben a lejárat napja értéknap, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra. Amennyiben a lejárat napja nem értéknap, a befektetési egységek aktuális értéke a lejárat napját követő második értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
  - ab) A szerződés lejáratát megelőzően a Biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló hatályos jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a Biztosító a Nyugdíjjogosultsági kedvezményezett részére a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
  - ac) A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a Haláleseti kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknapra vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
  - ad) Baleseti halál esetén a Biztosító szolgáltatása

- a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes Baleseti halálra szóló biztosítási összeggel (lásd 9.b) pontot) megnövekszik.
- ae) A Biztosított Egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki az Egészségkárosodási kedvezményezett részére. A befektetési egységek aktuális értéke a szolgáltatási igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő első értéknaphoz vonatkozó árfolyamon kerül meghatározásra.
- af) **Amennyiben a Biztosító szolgáltatásának teljesítéséig – kivéve az 9.ac)–9.ad) pontokban meghatározott haláleseti szolgáltatást, illetve a 9.ae) pontban meghatározott egészségkárosodási szolgáltatást – még nem telt el legalább 10 év a szerződés létrejöttétől számítva, akkor a Biztosító szolgáltatása nem egyösszegű kifizetés formájában esedékes, hanem azt a Különös Feltételek 10. pontjában meghatározottak szerinti rendszeres, nem csökkenő összegű, határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában teljesíti, kivéve az Adózási tájékoztatóban meghatározott eseteket.**
- b) A Baleseti halálra szóló biztosítási összeg a Különös Feltételek szerződéskötéskor hatályos Mellékletének 19. pontjában található, mely biztosítási összeg a tartam során változatlan.
- c) A biztosítási esemény időpontjában meglévő, de még el nem számolt költségeket, a Biztosító a biztosítási szolgáltatási összegből levonja.
- d) **A Különös Feltételek 7. pontjában meghatározott bármely biztosítási esemény bekövetkezésével egyidejűleg a biztosítás megszűnik.**
- 10. Határozott tartamú járadékszolgáltatás**
- a) A határozott tartamú járadékszolgáltatás kizárólag a Különös Feltételek 9. af) pontjában szereplő biztosítási szolgáltatás esetén, az Adózási tájékoztatóban rögzített jogszabályi keretek között választható és csak a határozott tartamú járadék szolgáltatás tartamára vonatkozik.
- b) A járadékszolgáltatás gyakorisága a Kedvezményezett rendelkezése szerint lehet havi vagy éves fizetésű. A gyakoriságról rendelkezni a szolgáltatás megkezdése előtt lehet és a járadékszolgáltatás tartama alatt módosítására nincs lehetőség.
- c) A járadékszolgáltatás esedékessége a biztosítási szolgáltatás iránti igény elbírálásához szükséges összes dokumentum Biztosító székhelyére történő beérkezésének hónapját követő második hónap. A járadékszolgáltatást a Biztosító havi/éves rendszerességgel minden időszakra előre teljesíti a Kedvezményezett részére, mindig az esedékesség hónapjának 10. napjáig.
- d) A járadékszolgáltatás tartama 10 év. A Biztosított járadékszolgáltatás tartama alatt bekövetkező halála esetén a Biztosító a szolgáltatást a Biztosított örökösei részére folyósítja tovább.
- e) A járadékszolgáltatási tartam alatt a járadékszolgáltatás kifizetése fedezetül a biztosítási szolgáltatási összegből képzett járadékszolgáltatás tartaléka szolgál, melyet a Biztosító a Biztosítási törvény<sup>3</sup> számviteli biztosítás-technikai tartalékok körébe tartozó tartalékok (matematikai tartalék) befektetéseire vonatkozó előírásait, valamint a kifizetések ütemezését is figyelembe véve befektet.
- f) A járadékszolgáltatás kezdeti összegét a Biztosító határozza meg a biztosítási szolgáltatási összeg, a járadékszolgáltatás 10 éves tartama, a járadékfizetési gyakoriság és a technikai kamatláb figyelembevételével. A járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatláb mértéke 2%, mely a járadékszolgáltatás tartama alatt változatlan.
- g) A járadékszolgáltatás nem lehet csökkenő összegű, továbbá kezdeti összegét a járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés növelheti.
- h) A járadékszolgáltatási tartalék befektetéséből származó hozamnak a – járadékösszeg meghatározása során érvényesített – a járadékszolgáltatás tartamára alkalmazott technikai kamatot meghaladó részéből (járadékszolgáltatási többlethozam) a Biztosító legalább 60%-ot visszajuttat a járadékösszeg emelése formájában (járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés).
- i) A többlethozam visszatérítésére minden év júliusában, a hónap utolsó napjáig kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza a Szerződőnek. A Biztosító tájékoztatást küld a Szerződőnek a többlethozam-visszatérítés mértékéről és a biztosítási összeg növekedéséről. A járadékszolgáltatási többlethozam-visszatérítés révén megnövekedett járadékösszeg minden év július 1-től esedékes, és egy évig marad érvényben.
- 11. Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól**  
**A teljesítési kötelezettség alóli mentésülés szabályai az ÁÉSZ Mentésülés a teljesítési kötelezettség alól, és A Baleset- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó mentésülési szabályok fejezeteiben található.**

<sup>3</sup> Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény



## **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.

## **13. Kármegelőzési és kárenyhítési kötelezettség**

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

### 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
- ✔ Mi történik a nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírással? – A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás
- ✔ Hogyan tartja nyilván a Biztosító a díjból azt a részt, ami befektetésre kerül? – A Szerződő számlája
- ✔ Vannak speciális szabályok az adójóváírás nyilvántartására? Mi történik az adójóváírással ha a szerződésem megszűnik? – Az adójóváírás nyilvántartása

#### 14. A biztosítás egyszeri díja

- a) **A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű.** Az egyszeri díjat a szerződéskötéskor a Szerződő választja meg, a szerződés megkötésekor hatályos egyszeri díj minimumösszegének figyelembevételével, mely a Különös Feltételek Mellékletének 17. pontjában található.
- 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 irányadóak.

#### 15. 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 18. pontja tartalmazza.**
- b) Amennyiben a Szerződő befizetése nem éri el a Mellékletben meghatározott **eseti díjra vonatkozó** minimális mértéket, úgy azt a Biztosító kamatmentes letétként kezeli, melyről a Biztosító a Szerződőt írásban értesíti, és az értesítés elküldésétől számított **30 napon belül a Szerződő egyéb rendelkezésének hiányában a Szerződő laccímére 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.**

#### 16. 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 30. pont szerint a Szerződő

számláján érvényesíti. **A Baleseti halálra szóló fedezet díja a levonáskor hatályos Melléklet 20. pontjában található.**

- 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 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.**

### 17. A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az egyszeri díjra, valamint az eseti díjakra a hatályos jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- b) A Biztosító a szerződéssel kapcsolatos aktuális adózási tudnivalókról és eljárásokról a honlapján közzétett (www.nn.hu), illetve a szerződéskötéskor a szerződéshez mellékelte Adózási tájékoztatót keresztül nyújt tájékoztatást.
- c) **A szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a Szerződő részéről történő felmondás, visszavásárlás) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybe vett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, azzal, hogy amennyiben ez nem elegendő akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.**
- d) **A Szerződő által adott rendelkezések adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha felmondás, visszavásárlási rendelkezés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást és egyéb követelést vissza kell fizetni). Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.**

### 18. A Szerződő számlája

- a) Az egyszeri díjból és az eseti díjból a Különös Feltételek **27. 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 ÁESZ 1. számú Melléklete) való beérkezését követő első értéknappra 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 értéknapon

kerül sor, amikor a kötvény kibocsátásának napját követő első értéknappra 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 21. 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 előző fizetett díjnak megfelelő arányban helyezi el ugyanazon eszközalap(ok)ban.
- f) A Biztosító a Szerződő számláján jóváírt befektetési egységek számát 5 tizedesjegy pontossággal tartja nyilván.
- g) A Biztosító a Szerződő számláján elkülönítetten tartja nyilván az egyszeri díjat és az eseti díjakat valamint az adójóváírás összegét.
- h) A Biztosító minden évben írásban tájékoztatja a Szerződőt a számláján nyilvántartott befektetési egységek számáról, aktuális értékéről és az érvényesített költségekről.
- i) Részleges visszavásárlás vagy pénzkivonás lehetőségével a Szerződő sem a Felhalmozási, sem az eseti díjakból vagy az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek terhére nem élhet.

### 19. Az adójóváírás nyilvántartása

- a) Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a Különös Feltételek mindenkor hatályos Mellékletének 22.3 pontjában meghatározott eszközalapban írja jóvá. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap(ok)ra vonatkozó elvárások: elsősorban állampapír-befektetés megvalósítása, legfeljebb közepes kockázatú befektetéseken keresztül. **A Biztosítónak jogában áll az ezen elvárásoknak megfelelő, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor hatályos eszközalapot a tartam során egyoldalúan módosítani. A módosításra abban az esetben kerül sor, amennyiben az adott eszközalapot az éppen aktuális eszközalap-kínálatból ezen elvárások alapján a Biztosító alkalmasabbnak ítéli. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális**

**eszközalapot a Különös Feltételek mindenkor hatályos Mellékletének 22.3 pontja tartalmazza.**

- b) A Szerződő az adójóváírás összegéből képzett Plusz befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról a biztosítási tartam során nem rendelkezhet.
- c) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában a Biztosító az eszközalapot érintő vagyonarányos költségen túl egyéb költségelvonást nem érvényesít. Ugyanakkor amennyiben a hatályos Melléklet 22.3 pontjában meghatározott eszközalap befektetési politikája közvetlen, mögöttes alapokon keresztül valósul meg, akkor az eszközalapoknál – mellett, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott éves vagyonarányos költséget – a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap, így az eszközalap értékére (lásd 20. pont).
- d) Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalap megszüntése esetén az abban lévő Plusz befektetési egységeket a Biztosító a mindenkor aktuális, az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalapba (lásd mindenkor hatályos Melléklet 22.3 pontját) helyezi át. A Különös Feltételek 21. d) pontjában meghatározottakkal ellentétben a Biztosító ezen áthelyezésről a Szerződőt a Biztosító honlapján keresztül értesíti. A változásról a Szerződő az NN TeleCenteren (1433-as zöldszámon) keresztül is tájékozódhat. Az NN TeleCenter aktuális elérhetősége a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) található.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek vonatkozásában is a befektetési kockázat teljes egészében a Szerződőt terheli.

## 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 szerződésem 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
- ✔ Mik azok a mögöttes alapok? – Eszközalapok értékelése és a befektetési egységek árfolyamának meghatározása
- ✔ Hol kapok tájékoztatást a befektetési egységek árfolyamáról? – Tájékoztatás az eszközalapokról

### 20. 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 22. pontja** tartalmazza. A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján a Biztosító korlátozhatja
- 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 ellehetetlenülése, továbbá a szabályozási környezet (ideértve a jogszabályok, a felügyeleti/hatósági követelmények változását) változása, valamint vis maior esetén. Az eszközalap befektetési politikájának módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges. Ezen túlmenően a Biztosító az eszközalap befektetési politikáját csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Az eszközalapokban és az Eszközalap-tájékoztatóban történt változásokkal kapcsolatban [www.nn.hu](http://www.nn.hu) honlapon elérhető, a termék mindenkor 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.

## 21. 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.

## 22. 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 eszközé 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 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 pénzügyi 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 23. pont). A megszűnő eszközalap egységeinek átváltásáról az eszközalap megszűnéséről szóló levélben jelzett értéknapig 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.**

## 23. 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 hatályos Eszközalap-tájékoztatóján keresztül,
- **a mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről az Eszközalap-tájékoztatón 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 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
- 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

#### 24. Befektetési egységek átváltása

- a) A Szerződő kérésére a befektetési egységek – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével – bármikor más eszközalap(ok)ba helyezhetőek (átváltás). **Az átváltásokért a Biztosító az átváltáskor hatályos Melléklet 25. 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 a Különös Feltételek 25. pont) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik. A Szerződő a nyilatkozatát a mindenkor hatályos Melléklet 25. pontjában szereplő módokon teheti meg.
- 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 előbbieket 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 a Különös Feltételek 25. 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 módosításkor hatályos Melléklet 25. 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 25. pontja tartalmazza.**
- g) **Az átváltás minden esetben csak azonos típusú befektetési egységre (Felhalmozási vagy Plusz – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységek kivételével) történhet.**

### Egyéb rendelkezések a szerződéssel kapcsolatban

#### 25. Visszavásárlás

- a) Amennyiben a biztosítás nem a biztosítási összeg kifizetésével szűnik meg, **a Biztosító a visszavásárlási összeget fizeti ki a Biztosított részére. Jelen biztosítás részlegesen nem visszavásárolható, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére.**
- b) A Szerződő bármikor kérheti a szerződés visszavásárlását **az ÁESZ A Szerződő felmondási joga, visszavásárlási igénye, a biztosítási érdek megszűnése fejezetében meghatározottak szerint, azonban a személyi jövede-**

lemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében az ÁÉSZ rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlási összeget a Biztosító nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottak fizeti ki.

- 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 28. pontjában található.**
- e) Plusz befektetési egységek visszavásárlási értéke a Plusz befektetési egységek számának aktuális árfolyamon számított összértéke.
- f) A befektetési egységek visszavásárlása a rendelkezés beérkezését (lásd a Különös Feltételek **25. pontja**) követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon történik.
- g) **A szerződés visszavásárlási értékét csökkenti a meglévő, de még el nem számolt költségek, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összege.**
- h) **A Szerződőnek a visszavásárlás iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia. Az igény bejelentése során vegye figyelembe a visszavásárlás negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a Biztosító kockázatviselésének megszüntetését és a befektetési kockázat realizálását, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegét.**

## Technikai információk a rendelkezésekkel kapcsolatban

### 26. A rendelkezések beérkezésére vonatkozó szabályok

- a) A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés a hatályos **Melléklet 30. 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 30. 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 30. pontja** tartalmazza.
- d) Jelen fejezet hatálya alá a befektetési egységek átváltása (23. pont) és a visszavásárlás (24. pont) rendelkezések tartoznak.

### 27. Az egyes rendelkezések végrehajtásához kapcsolódó eljárási rend

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



## VI. Az egyszeri és eseti díjat terhelő költség, a befektetést terhelő költségek, elvonások és a Teljes Költségmutató

- ✔ 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? – Az ügyfél magatartásától (rendelkezésektől, eseti befizetésektől) 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 eseti díjat terhelő költség

#### 28. 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 21. pontja** tartalmazza.
- c) Az értékesítési költség az egyszeri díj vonatkozásában a biztosítás kezdetekor, vagy az eseti díj beérkezésekor esedékes.
- d) Az értékesítési költség a szerződés tartama alatt változatlan.
- e) Az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységeket nem terheli értékesítési költség.

### A befektetést terhelő költségek, elvonások

#### 29. 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 biz-

tosító, 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 22. pontja** tartalmazza.
- c) A Biztosító a vagyonarányos költséget minden értékelési napon, a befektetési egységek árfolyamának számításakor (automatikusan) elvonja, azaz a vagyonarányos költséget az árfolyamban érvényesíti és így a Szerződő számláját nem terheli további levonás.
- d) Az **éves vagyonarányos költséget a Biztosító bármikor egyoldalúan megváltoztathatja a szabályozási, továbbá az inflációs környezet változása, az eszközalapok méretének jelentős visszaesése, valamint a befektetési politika megvalósítási módjának változása esetén (utóbbi esetében ideértve, ha az saját vagy kiszervezett vagyonkezelés útján, illetve közvetlenül vagy közvetetten mögöttes alapokon keresztül valósul meg). Az éves vagyonarányos költség azonban nem haladhatja meg a 2,9%-ot. Az éves vagyonarányos költség változásáról a Biztosító legkésőbb a változtatást megelőzően 30 nappal írásban értesíti a Szerződőt. A mindenkor aktuális éves vagyonarányos költséget a hatályos Melléklet 22. pontja tartalmazza.**

#### 30. 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 23. pontja** tartalmazza.
- c) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a **szerződéskezelési** költséget a Biztosító – az adójóváírásból képzett Plusz befektetési egységeket kivéve – 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 – az **adó jóváírásból** képzett Plusz befektetési egységeket kivéve – 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.**

### 31. 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 (9.b) pont).
- b) A baleseti halálra szóló fedezet díja 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, az adó jóváírásból képzett Plusz befektetési egységeket kivéve.
- d) Ha a Szerződő a számláján nyilvántartott befektetési egységeket különböző eszközalapokba fektette be, akkor a **szerződéskezelési költséget** a Biztosító arányosan vonja le az érintett eszközalapokból.

## Teljes Költségmutató

### 32. 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<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Jelen Különös Feltételek hatálybalépésekor 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét a Melléklet 24. pontja tartalmazza.

## További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

### 33. Az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

- a) A számlakivonat költségét és a kötvénymásodlat kiállításának mindenkor aktuális költségét a **hatályos Melléklet 26. és 27. pontja** tartalmazzák. A fentiekben felsorolt költségek érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón, a hónapforduló napját megelőző utolsó értéknapi vonatkozó árfolyamon, a Felhalmozási befektetési egységek terhére történik. Ha a Szerződő számláján nyilvántartott Felhalmozási befektetési egységek már nem állnak rendelkezésre, a Biztosító a költségeket és díjakat a Plusz befektetési egységek terhére érvényesíti, az adó jóváírásból képzett Plusz befektetési egységeket kivéve.
- 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 átváltási jogosultságaival él, akkor a Szerződő számláját terhelő további költség merül fel, melynek mértéke, érvényesítési módja a **23. pontban** 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
- ✔ Szükségem van a megtakarításom egy részére, van rá lehetőség, hogy ehhez úgy jussak hozzá, hogy a szerződésem nem szűnik meg? – Egyéb szabályok
- ✔ Egyéb szabályok

### 34. Biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnik az alábbi esetekben:

- a) az alábbi biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esetén:
    - aa) a biztosítási tartam lejáratakor, a biztosítási szerződésben és a biztosítási kötvényen dátumszerűen meghatározott lejárat nap 0:00 órájakor,
    - ab) a Biztosított halála (ideértve a Baleseti halált is) esetén, a halál időpontjában,
    - ac) a Biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (nyugdíjjogosultság) esetén, a nyugdíjjogosultság megszerzésének időpontjában, azaz a nyugdíjfolyósító szerv jogosultságról szóló jogerős határozatában meghatározott időpontban,
    - ad) legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodás – amelynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői szerv szakvéleménye határozta meg – esetén, a szakvéleményben meghatározott időpontban, vagy ilyen időpont hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontjában,
  - b) a Szerződő részéről történő felmondással, visszavásárlással (ÁÉSZ 11. §), visszavásárlási igénybejelentéssel, a rendelkezés Biztosító székhelyére történő beérkezésének a napján, tekintettel a Különös Feltételek 25. pontjában leírtakra,
  - c) az ÁÉSZ-ben meghatározott egyéb esetekben. **A szerződés megszűnésének az adójóváírásra vonatkozó követelményeivel kapcsolatban a Különös Feltételek 16. pontja és a hatályos jogszabályok az irányadóak.**
  - d) A Biztosító kockázatviselése megszűnik a jelen biztosítási szerződés megszűnésének a napján.
- pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhére**, így a biztosításra nem vonatkoznak az ÁÉSZ-nek a kötvénykölcsön igénylésére vonatkozó rendelkezései.
- c) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseivel ellentétben visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén – amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel – a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.**
  - d) A Biztosító a biztosítási szerződés alapján történő bármilyen kifizetés esetén a fizetendő összegből levonja mindazon közterhek összegét amelyeket a hatályos jogszabályok szerint a Biztosító mint kifizető köteles megfizetni.
  - e) 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.
  - f) 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.

### 35. Egyéb szabályok

- a) A jelen szerződésre nem érvényesek az ÁÉSZ alábbi rendelkezései vagy azok egyes pontjai: Reaktiválás (a biztosítási szerződés újra érvénybe léptetése), Automatikus díjkölcsön, Díjmentes leszállítás, Kötvénykölcsön fejezetei.
- b) **A biztosítás részlegesen nem visszavásárolható,**